



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ

Využití daňových rájů v rámci daňového plánování  
Usage of Tax Havens in Tax Planning

Student: Martin Pečka

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Zuzana Rylová, Ph.D.

Ostrava 2013

## Zadání bakalářské práce

Student: **Martin Pečka**  
Studijní program: B6208 Ekonomika a management  
Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně  
Specializace: 00 Účetnictví a daně  
Téma: **Využití daňových rájů v rámci daňového plánování**  
**Usage of Tax Heavens in Tax Planning**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Mezinárodní daňové plánování
3. Daňové ráje a jejich využití
4. Vyhodnocení zjištěných poznatků a zhodnocení výsledků
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

KUBÁTOVÁ, Květa. *Daňová teorie a politika*. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 276 s. ISBN 978-80-7357-574-8.

PELECH, Petr a Vladimír PELC. *Daně z příjmů: s komentářem 2012*. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1 079 s. ISBN 978-80-7263-742-3.

RYLOVÁ, Zuzana. *Mezinárodní dvojí zdanění 2012*. 4. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 487 s. ISBN 978-80-7263-724-9.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Zuzana Rylová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013

Ing. Jana Hakalová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

## Prohlášení

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma *Využití daňových rážů v rámci daňového plánování* vypracoval samostatně, kromě přílohy a uvedl jsem všechny použité prameny.

V Ostravě, dne 9. 5. 2013



Martin Pečka

## **Poděkování**

Tímto bych chtěl poděkovat paní Ing. Zuzaně Rylové, Ph.D. za její odborné vedení, cenné připomínky a rady.

## Obsah:

1.	Úvod.....	4
2.	Mezinárodní daňové plánování.....	5
2.1.	Daňově zvýhodněné subjekty.....	7
2.1.1.	Společnosti.....	7
2.1.2.	Trusty.....	8
2.1.3.	Partnerships.....	8
2.1.4.	Hybridní společnosti.....	9
2.2.	Metody.....	11
2.2.1.	Smlouvy o zamezení dvojího zdanění.....	11
3.	Daňové ráje a jejich využití.....	12
3.1.	Definice.....	12
3.2.	Vznik a vývoj.....	13
3.2.1.	Historie.....	13
3.2.2.	Současný stav.....	14
3.3.	Bankovní tajemství.....	14
3.3.1.	Černá listina.....	14
3.3.2.	Šedá listina.....	14
3.3.3.	Bílá listina.....	14
3.4.	Opozice daňových rájů.....	15
3.4.1.	OECD.....	15
3.4.2.	FATF.....	15
3.4.3.	USA.....	16
3.4.4.	EU.....	16

3.5.	Vybrané daňové ráje.....	16
3.5.1.	Daňové ráje v Evropě.....	16
3.5.1.1.	Monako.....	16
3.5.1.2.	Kypr.....	18
3.5.1.3.	Malta.....	21
3.5.2.	Daňové ráje v Karibiku a Tichomoří.....	23
3.5.2.1.	Seychely.....	23
3.5.2.2.	Britské Panenské ostrovy.....	24
3.5.2.3.	Belize.....	26
3.5.3.	Daňové ráje v Asii.....	27
3.5.3.1.	Hongkong.....	27
3.5.3.2.	Singapur.....	28
3.6.	Možnosti využití.....	29
3.6.1.	Holdingová struktura.....	30
3.6.2.	Registrace lodí.....	30
3.6.3.	Správa majetku.....	30
3.6.4.	Investice do cenných papírů.....	31
3.6.5.	Poskytování služeb.....	31
3.6.6.	Duševní vlastnictví.....	31
3.6.7.	Bankovní činnost.....	31
3.6.8.	Zaměstnávání.....	32
3.6.9.	Výroba.....	32
3.6.10.	Změna občanství, trvalého pobytu.....	32
4.	Vyhodnocení zjištěných poznatků a zhodnocení výsledků.....	33

4.1.	Hodnocení.....	33
4.2.	Praktické využití Bahamského daňového ráje.....	34
4.3.	Praktické využití Nizozemského daňového ráje.....	40
4.5.	Praktické využití Jerseyského daňového ráje.....	44
4.6.	Česká Republika proti daňovým rájům.....	49
4.7.	Zbytek světa proti daňovým rájům.....	49
4.8.	Budoucí vývoj.....	50
5.	Závěr.....	50



## 1. Úvod

V současné době neexistuje snad žádná společnost, která by se nezajímala o snížení svých nákladů a samozřejmě snížení nákladů daňových je jednou z možných cest, jak tohoto cíle dosáhnout. Mezinárodní daňové plánování je tématem aktuálním a velice zajímavým, jak z pohledu teorie tak z pohledu praxe. Čím dál více podnikatelů využívá těchto možností a jsou ochotni za ně platit nemalé peníze. Koneckonců ušetří jim to značnou část finančních prostředků, které by jinak museli obětovat na daňové účely. Pomocí této práce je řešeno, jak tohoto cíle dosáhnout, jaké zvolit cesty aby veškeré postupy byly legální a v mezích zákona, popřípadě otázku morálky a zdravé podnikatelské dravosti. Každý podnikatelský subjekt ovšem má jiné podnikatelské zaměření, jiné práva a povinnosti spojené s různorodou podnikatelskou aktivitou a zaměřením, a také řeší otázku, v jakém daňovém systému se podnikatelský subjekt právě nachází. Pro jednoduchost a lepší přiblížení některých situací a také srozumitelnost budeme některé případy srovnávat s Českou Republikou, aby byl lépe nastíněn smysl daného záměru.

Cílem práce je analyzovat podnikatelské prostředí vybraných preferenčních daňových systémů a stanovit, jaká kritéria by měla splňovat daná oblast pro získání statutu daňový ráj a jaké jsou nástroje jeho využití.

Samozřejmě je potřeba zmínit i fakt, že daně jsou nezbytnou součástí příjmů státních pokladnic. Proto musíme zohlednit i dnešní boj proti těmto systémům. V druhé kapitole mé práce chci seznámit s pojmem mezinárodní daňové plánování, základními pojmy a poznatky tohoto oboru, možnými subjekty a metodami plánování. Další kapitola se zabývá samotnými daňovými ráji, jejich definicí, která není nikterak jednoduchá a ani v odborných kruzích jednotná. Také popisuje historický vývoj, současný stav i problematiku s tímto pojmem spojenou, týkající se bankovního tajemství některých zemí. Zároveň popisuje a analyzuje vybrané daňové ráje. Čtvrtá kapitola pojednává o komplexní analýze vybraného preferenčního daňového systému, vyhodnocení zjištěných poznatků na bázi předem získaných znalostí a následné vyhodnocení ve vztahu k různým typům společností. Tato kapitola obsahuje i praktický příklad, na kterém je možné ukázat jaké výhody mezinárodní daňové plánování má vyjádřené v peněžních prostředcích. Závěrem práce pak bude souhrn všech faktorů, které působí na vznik, přetváření a zánik těchto systémů.

## 2. Mezinárodní daňové plánování

Plánování je proces, kterým se snažíme připravit na budoucnost. Je to základní lidská činnost, se kterou se potýkáme každý den. A ne jinak tomu je i v podnikání. Každá firma, ať už je to samostatný živnostník nebo velká nadnárodní korporace se snaží maximalizovat zisk a to je samozřejmě úzce spjata s náklady. Protože výnosy mínus náklady rovná se zisk, odvodíme, že když minimalizujeme náklady, dosáhneme většího zisku. Podstatnou část nákladů tvoří samozřejmě daně a v současné době s přibývajícím daňovým zatížením jsou podniky nuceny vytvářet nová řešení a hledat nové cesty, jak si toto zatížení minimalizovat.

Je logické, že někoho napadne, jestli je to legální. Existuje základní postup, který se nazývá „tax avoidance“ ( vyhýbat se daním ) a je naprosto legální, poněvadž pouze využívá děr v zákonech. V rámci České republiky najdeme zakotvení podmínek za jakých lze vybírat daň v Listině základních práv a svobod, kdy Článek 11 odst. 5 říká: Daně a poplatky lze ukládat jen na základě zákona. A právě absence určitých daňových zákonů dává prostor pro legální možnosti snížení daňové povinnosti. Naopak „tax evasion“ ( daňový únik ) je nelegální a v Trestním zákoníku je uveden jako trestné činy hospodářské.

V současnosti všechny velké společnosti zaměstnávají celé týmy odborníků, aby jim plánovali jak optimalizovat daňové zatížení, a že se jim to vyplatí. Podle The City University of New York Spojené státy přijdou každý rok o cca 60 miliard amerických dolarů. Je to neustálý boj, na jedné straně snaha států o co největší výběr daní, na straně druhé vynalézavost a hledání nových cest, jak zůstat před protivníkem o krok napřed a vyhnout se tak zdanění. Je to ovšem morální ?

Otázka morálky je velmi složitá a v případě vybírání daní zaleží hlavně, na které straně daný jedinec stojí a také na osobním postoji k věci. V historii zazněl soudní síní tento výrok, který pronesl Lord Clyde v případě: Ayrshire Pullman Motor Services and DM Ritchie v. Commissioner of Inland Revenue (1929)

„Žádný člověk v této zemi není ani pod nejmenším závazkem morálním, nebo jakýmkoli jiným, aby si zajistil své právní vztahy tak, aby platil nejvyšší možné daně.“<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> BOLF, David. *Analýza daňových rájů v mezinárodním daňovém plánování*. Brno, 2011. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.

Mezinárodní daňové plánování je vlastně snaha o co nejmenší daňové zatížení, popřípadě se daním vyhnout úplně, samozřejmě v mezích zákona, s využitím všech dostupných prostředků, které dnešní doba nabízí.<sup>2</sup>

Offshore – nejlépe vystihuje význam tato definice: „Neexistuje žádná „offshore země“ jako taková. Hranice mezi daňovými ráji a „zbytkem světa“ je velmi nezřetelná a při jejím vyznačování hrají svou úlohu kritéria, kterým každý přisuzuje různý stupeň důležitosti. Není možné některou zemi izolovat nebo různé země účelově sdružovat do skupin. Jsou pouze země, které ve větší či menší míře umožňují „offshore podnikání“, tj. podnikání uskutečňované v jedné zemi a týkající se podnikatelů nebo majetku v zemi jiné, přičemž úřady v prvně zmíněné zemi na toto podnikání z různých důvodů neuvalují daňovou povinnost ani jej jinak nezatěžují.“<sup>2</sup>

Motivy offshore podnikání:

- daňová optimalizace
- odlišnost právního prostředí v jiných zemích
- ochrana majetku
- vyhnutí se regulování některých podnikatelských aktivit

Vznik slova offshore<sup>3</sup> – již v minulosti řada ostrovních států nejčastěji okolo Velké Británie a Spojených států amerických nabízela zahraničním investorům různé daňové zvýhodnění a úlevy s cílem přilákat zahraniční kapitál. Vznikaly tedy daňové ráje někde na ostrovech nedaleko pobřeží a tedy z anglického „off shore“.

Onshore

Tyto společnosti jsou opakem společností offshore. Neumísťují svá sídla do daňových rájů, naopak sídlí ve své domácí ekonomice a jsou evidovány ve veřejně dostupných databázích jako je třeba obchodní rejstřík v České Republice. Ke snížení daňové zátěže využívají pouze slevy na dani, daňových výhod a úspor.

Využití zahraničních společností

---

<sup>2</sup> PETROVIČ, Pavel a kol. [i]Encyklopedie mezinárodního daňového plánování[/i] 1. vyd. Beroun: Newsletter, 2002. 432 s. ISBN 80-86394-81-6

<sup>3</sup> AKONT. *Seriál o offshore podnikání a mezinárodním daňovém plánování* 2006 [online]. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/47.serial-o-offshore-podnikani-a-mezinarodnim-danovem-planovani-1>

Když vyloučíme z úvahy podvodníky a zamyslíme se, jakým způsobem lze offshore společnosti v mezinárodním daňovém plánování využít jako poctivý podnikatel, zjistíme, že možností využití je celá řada a to nejen v minimalizaci daňových nákladů. Výběr vhodné varianty záleží na požadavcích jednotlivce a v jakém oboru podniká. Mezinárodní daňové plánování lze využít ve všech oblastech podnikání. Lze využít jednoduchých struktur o jedné společnosti až po vytváření složitých mezipodnikových vztahů, které využívají drobných odlišností v daňových zákonech. A netýká se to pouze velkých korporací, ale může to využít i malý podnikatel, protože jak dále zjistíme, náklady na existenci zahraniční společnosti se pohybují již od pár desítek tisíc korun.

## **2.1. Daňově zvýhodněné subjekty**

V této kapitole se budeme věnovat daňovým subjektům, které v prostředí české ekonomiky nenajdeme a které lze použít v mezinárodním daňovém plánování.

### **2.1.1. Společnosti**

Běžné offshore společnosti jsou nejrozšířenějším typem daňově zvýhodněného subjektu, mají nejširší využití a dělíme je do tří kategorií podle postavení, vyplývajícího z právních předpisů, a to :

#### **a) Společnost založená podle speciálních zákonů**

Mnohá offshore centra umožňují vznik společnosti podle odlišných zákonů než jaké jsou v zemi, „domácí“. Tato země má minimálně dva zákony, přičemž jeden upravuje domácí společnosti a druhý vznik, fungování a zánik offshore společnosti. Offshore společnosti v souladu s tímto zákonem nazýváme IBC ( International Business Companies ), které mohou využívat množství výhod.

Tento typ byl poprvé použit v r. 1984 na Britských panenských ostrovech a byl vydán zákon o IBC. Tyto společnosti se vyznačují charakteristikou :

- osvobození od daňové povinnosti
- nemusejí vést účetnictví
- nelze generovat příjmy a vytvářet podnikatelskou činnost v místě sídla IBC
- povinnost sídla a zmocněnce v místě IBC
- neprůhledná vlastnická struktura

#### **b) Společnost založená podle všeobecného zákona o společnostech**

V některých zemích neexistují speciální zákony na podporu vzniku společností typu IBC a i přesto vznikají společnosti na základě právních předpisů platících pro všechny společnosti. Tyto společnosti jsou zvýhodněny při plnění některých daňových podmínek a to např. :

- Nerezidentní společnosti

Za splnění určitých podmínek je společnost zatížena zdaněním velice málo nebo vůbec a tyto podmínky jsou:

- jednatelé musí být nerezidenty
- beneficianti musí být nerezidenty
- společnost nesmí mít bankovní účet v zemi založení
- nesmí podnikat na území státu, ve kterém byly založeny

Daňově osvobozené společnosti

V tomto případě společnosti nemusí plnit žádné zvláštní podmínky, aby dosáhly nulového zdanění, ale musí o to zažádat u příslušných orgánů, protože některé země nabízí pro své investory tzv. daňové prázdny nebo jiné formy daňových úlev.

### **2.1.2. Trusty**

Trust je forma sdružování majetku, který jedna nebo více osob svěřuje správci, tak aby s ním hospodařili ve prospěch majitelů nebo třetích osob tzv. beneficiantů. Tyto vztahy mezi vlastníkem a správcem se řídí trustovým zákonem. Po právní stránce je správce vlastníkem majetku trustu a zodpovídá za jeho rozvoj.

Současný občanský zákoník po téměř padesátileté přestávce uvádí do českého právního řádu institut svěřeneckého fondu po vzoru anglosaského trustu, který se běžně používá pro uchování správu a převod rodinného majetku v západních zemích.

### **2.1.3. Partnerships**

Partnerships – produkt angloamerického práva - je sdružení dvou a více osob (max. 20), které spojí svůj profesní talent, znalosti, schopnosti a finanční zdroje za účelem dosažení zisku. Tento zisk se pak dělí v souladu s vzájemnou dohodou společníků. Partnerships zakládají často profesní komory jako právníci, lékaři apod. Založení partnerships nevyžaduje formální požadavky, proto může být uzavřena i ústně. Rozdělujeme na dva typy :

- a) general partnerships – společníci jsou si rovni, mají stejné práva a zároveň odpovědnost, ručí celým svým majetkem
- b) limited partnerships – alespoň jeden z vlastníků ručí za závazky neomezeně a alespoň jeden z vlastníků ručí do výše vkladu. Společník, který ručí do výše vkladu se nepodílí na správě majetku a nemůže za partnerships jednat.

Při založení partnership je nezbytná důvěra společníků, neboť společníci ručí za závazky neomezeně, tedy do výše celého svého majetku.

Výhody :

- neexistuje žádná formální organizační struktura – volnost při řízení
- větší svoboda podnikání
- menší administrativní zatížení
- v zemích, kde je umožněno, se platí pouze nízký paušální poplatek namísto daně, jinde zdanění na úrovni jednotlivých vlastníků

#### **2.1.4. Hybridní společnosti**

LLC – společnost s omezeným ručením ( Limited Liability Company )

Tento typ společnosti je znám od r. 1977, kdy přijal nový zákon o společnostech s omezeným ručením stát Wyoming ve Spojených státech amerických. Ten pak následovaly i ostatní státy a v současné době tyto společnosti najdeme ve všech státech USA.

Společnost LLC<sup>4</sup> kombinuje výhody akciové společnosti a partnerships

Hlavní výhody společnosti LLC :

- zisk u nich není zdaněn na úrovni společnosti
- neplatí žádnou daň, pokud nepodniká na území Spojených států amerických a zároveň odtud nepochází žádný z příjmů
- vysoká pružnost řízení obchodních záležitostí
- společenská smlouva nemusí být veřejná, což zajišťuje důvěrnost vlastnických vztahů
- není limitována počtem společníků
- nemá omezeno vlastnictví jiných společností

Dalšími výhodami jsou založení společností a ochrana majetku.

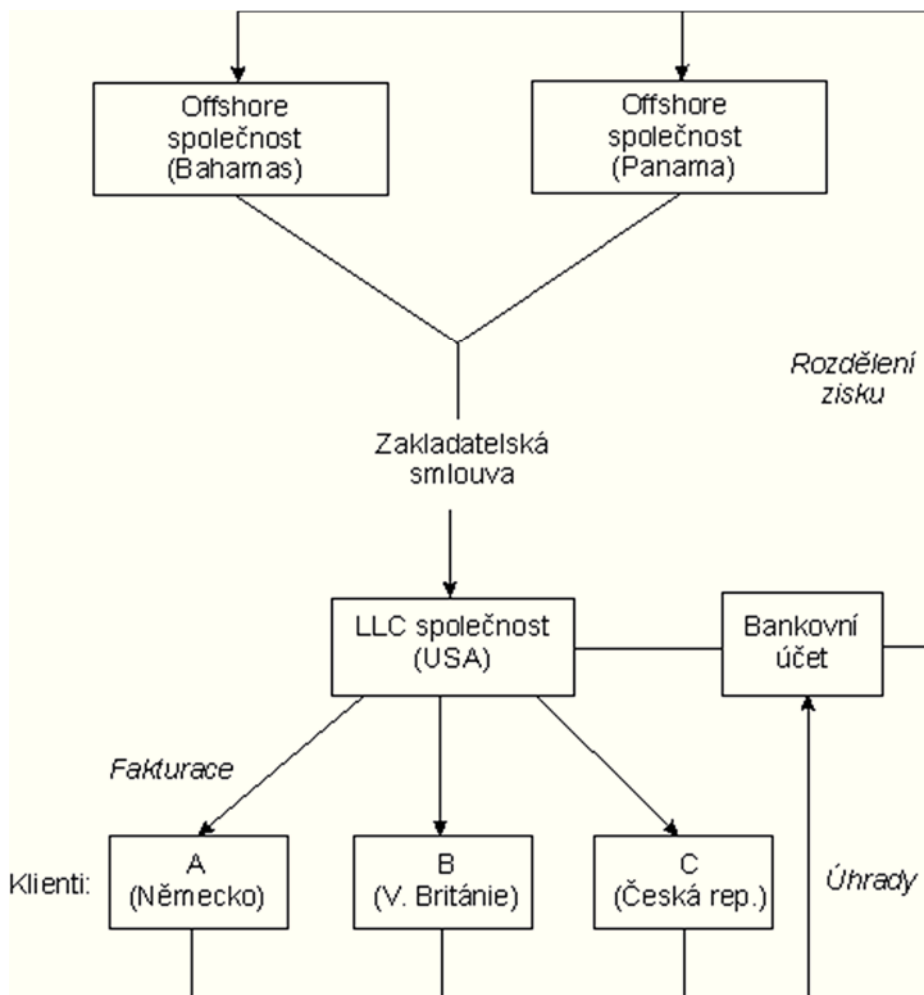
---

<sup>4</sup> AKONT. *Americká společnost bez daňové povinnosti [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/americka-spolecnost-llc-spolecnost-bez-danove-povinnosti>

Založení společnosti netrvá více než 48 hodin, protože základní listiny této společnosti tvoří společenská smlouva a stanovy. Společenská smlouva může obsahovat libovolná ustanovení, týkající se vedením společnosti, rozdělování zisku, práv a povinností jednotlivých společníků a nesmí být v rozporu se zákony státu. Stanovy mohou obsahovat libovolné předpisy neodporující společenské smlouvě, které se vztahují k projednávání věcí, týkající se společnosti a podnikání společnosti.

Ochrana majetku spočívá v tom, že každý ze společníků neručí svým majetkem za dluhy, závazky a povinnosti společnosti vůči třetí straně, vzniklé z kontraktu, úmyslného porušení zákona či jinak, tzn. že společníci ručí pouze majetkem společnosti.

Obrázek č. 1 LLC – Limited Liability Company



- zdroj: [www.akont.cz](http://www.akont.cz)

## 2.2. Metody

### 2.2.1. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění

Dvojí zdanění lze definovat jako povinnost poplatníka zdanit své příjmy ve dvou nebo více státech. Tato situace může nastat za předpokladu, že fyzická osoba podniká na území jednoho státu, trvalé bydliště má na území druhého státu a pronajímá nemovitost na území třetího státu.

To ovšem celkový příjem po zdanění snižuje a tím i zájem podnikatelů vykonávat tuto činnost. Proto vznikají v jednotlivých státech zákony snažící se zabránit tomuto problému nebo mezinárodní smlouvy s jinými státy. Tyto smlouvy pak určují v jakém státě a za jakých podmínek podnikatel zdaní své příjmy z různých koutů světa. A jak rozdělit daňový výnos jedince mezi smluvní státy. Smlouvy o zamezení dvojího zdanění mají význam ve dvou následujících situacích:

- výhodnější zdanění příjmů zahraniční osoby
- vyhýbání se nevýhodné domácí právní úpravě

Typy mezinárodních smluv o zamezení dvojího zdanění

V současné době existují dva vzorové modely smluv o zamezení dvojího zdanění.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění podle OECD říká, že příjmy jedince jsou zdaňovány převážně v zemi sídla či bydliště daňového poplatníka.

Smlouva o zamezení dvojího zdanění podle OSN zastává názor, že příjmy poplatníka by měly být zdaňovány ve větší míře v místě jejich zdroje. Ovšem strukturou a obsahem se tyto modely příliš neliší.

Metody vyloučení mezinárodního dvojího zdanění<sup>5</sup>

- metoda vynětí<sup>6</sup>

Pro stanovení základu daně se používá metodika, kdy příjem dosažený v zahraničí je ze základu daně vyjmut. Avšak ve většině případů se používá metodika s tzv. progresí. Příjem

---

<sup>5</sup> SCHILLEROVÁ, Petra. *Vznik a řešení mezinárodního dvojího zdanění*. Brno, 2011. Masarykova Univerzita, Fakulta právnická, Brno.

<sup>6</sup> ŠIROKÝ, Jan. *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU včetně základních judikátů ESD*. 3. vyd. Praha: Linde, 2009. 354 s. ISBN 9788072017461, str. 105



dosažený v zahraničí se do základu daně nezahrnuje, ale pro samotný výpočet daně se použije sazba daně odpovídající souhrnu všech příjmů, včetně zahraničních.

- metoda zápočtu<sup>7</sup>

Touto metodikou se do základu daně zahrnují jak příjmy z tuzemska, tak příjmy ze zahraničí a z takto stanoveného základu daně se vypočte podle příslušné sazby daň. Od této daně se pak odečte daň zaplacená v zahraničí. Tato metoda obsahuje ještě dvě formy. A to metodu plného zápočtu, kdy se od celkové daně zaplacené v tuzemsku odečte celková částka, která byla zaplacená v zahraničí. Bez ohledu na to jaká daňová sazba byla uplatňována. A dále metoda prostého zápočtu, kdy se vychází z předpokladu, že daň zaplacená v zahraničí se započte na daňovou povinnost v tuzemsku maximálně do výše daně, která by připadala poměrně na zahraniční příjem v tuzemsku. Rozdíl oproti metodě vynětí je v tom, že se započítává do základu daně zahraniční příjem, včetně daně zaplacené v zahraničí. Tato metoda se používá zejména z důvodu, aby stát nedoplácel na vyšší úroveň zdanění příjmů ve státě zdroje.

Pokud není možné zápočet provést například z důvodu daňové ztráty, není možné nárok na zápočet převést do dalšího období, pouze je možné si ho uplatnit v dalším období jako náklad.

- Metoda zahrnutí daně zaplacené v zahraničí do nákladů<sup>8</sup>

Zde se nejedná o metodu zamezení dvojího zdanění. Avšak jen o jeho zmírnění. Využívá se za situace, kdy nejsou uzavřeny smlouvy o zamezení dvojího zdanění.

### **3. Daňové ráje a jejich využití**

#### **3.1. Definice**

Definicí daňových rájů ( daňových oáz ) je celá řada. Daňovými ráji se dnes nazývají také offshore finanční centra. Většina lidí si pod tímto pojmem představí země jako Bahamy, Monako, Kajmanské ostrovy apod., ve skutečnosti se však nejedná pouze o státy, nýbrž o každé území, která nezdaňuje určité podnikatelské aktivity z různých důvodů. Obecně se jedná o stát (území), jehož zákony, popřípadě i jím uzavřená soustava smluv o zamezení

---

<sup>7</sup> ŠIROKÝ, Jan.[i] *Daně v Evropské unii: daňové systémy všech 27 členských států EU, legislativní základy daňové harmonizace v EU včetně základních judikátů ESD*[i]. 3. vyd. Praha: Linde, 2009. 354 s. ISBN 9788072017461, str. 105

<sup>8</sup> RYLOVÁ, Zuzana. [i]*Mezinárodní dvojí zdanění 2012*[i]. 4. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 487 s. ISBN 97880-7263-724-9.

dvojitého zdanění, umožňují nízké nebo žádné zdanění příjmů. Podle OECD<sup>9</sup> jsou daňovými ráji takové státy, které nevybírají žádné daně nebo jen symbolické a nevyžadují finanční výkazy. Tyto státy většinou disponují takovými parametry jako :

- vyspělá infrastruktura
- vymahatelnost práva
- rozvinutý bankovní systém
- legislativa

Mezi daňové ráje patří zejména tyto státy Americké Panenské ostrovy, Andorra, Anguilla, Antigua a Barbuda, Aruba, Bahamy, Bahrajn, Barbados, Belize, Britské Panenské ostrovy, Cookovy ostrovy, Dominikánská Republika, Gibraltar, Grenada, Guernsey, Jersey, Libérie, Lichtenštejnsko, Maledívy, Man, Marshallovy ostrovy, Mauritius, Monako, Montserrat, Nauru, Nizozemské ostrovy, Niue, Panama, Samoa, Seychely, Sv. Lucie a Sv. Kryštof a Nevis.

### **3.2. Vznik a vývoj**

Daňové ráje začaly vznikat samozřejmě jen z jediného důvodu, za účelem dosažení většího zisku. Právě chtíč po penězích byl hnacím motorem, který dal za příčině vzniku dnešních preferenčních režimů, kde za odlišných daňových a celních podmínek mohli obchodníci hledat alternativu míst pro ně obvyklé.

#### **3.2.1. Historie**

V literatuře se především mapuje fungování těchto systémů, nikoliv mapování detailní historie. Ale první zmínky o výhodách některých území se datují k roku 166<sup>10</sup> př. n. l., kdy ostrov Delos obchodoval bez cel, daní a jakýchkoliv poplatků. Tyto režimy se soustřeďovaly kolem důležitých obchodních tras. Celní a daňové výhody nevyužívaly pouze ostrovy, ale i některá tržiště a dokonce i celá města. Ve dvanáctém století se začaly lodě vyhýbat hanzovním přístavům, čímž se snažily vyhnout clům a daním, proto přistávaly v přístavech mimo hanzovní spolek. S rychle rostoucím pokrokem a objevování nových míst na planetě se začaly utvářet i nové právní systémy a to dalo za příčinu vzniku nových daňových rájů. Největší nárůst byl zaznamenán ve dvacátých letech minulého století, kdy začaly vznikat

---

<sup>9</sup> OECD. *Tax havens*. 2012 [online]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/countries/monaco/listofunco-operativetaxhavens.htm>

<sup>10</sup> OFFSHORENEWS. Historie offshore finančnictví [online]. Dostupné z: <http://www.ofirme.info/ofirmeinfo/frame3/zakazky/offshorenews/Odkazy/offshorecz.htm>

nové zákony ve státech jako Bahamy, Lichtenštejnsko, Švýcarsko, které začaly umožňovat investice zahraničních investorů. Prioritou pro tyto režimy byla vysoká úroveň bankovního tajemství. Právě země se zákony garantující bankovní tajemství se stala úložištěm peněz všemožného původu.

### **3.2.2. Současný stav**

V posledních několika desítkách let zájem o daňové ráje roste neuvěřitelným způsobem, jen v České republice od roku 2006 vzrostl počet českých firem v daňových rájích téměř dvojnásobně. Každá firma volí jinou destinaci podle svého zaměření. V Evropě jsou nejoblíbenějšími daňovými ráji Kypr a Nizozemsko, protože mají nízké zřizovací náklady a příznivé daňové podmínky. Ve světě vysoké procento velkých firem vlastní dceřiné společnosti v daňových rájích. Ve Spojených státech amerických jsou to například Morgan Stanley, Pepsi, Oracle, Proctor & Gamble a další. Ve Spojeném království je situace velmi podobná.

## **3.3. Bankovní tajemství**

Bankovní tajemství je povinnost banky zachovávat mlčenlivost o bankovních obchodech, peněžních službách bank včetně stavů na účtech a depozit, tyto informace může vydat třetí straně pouze se souhlasem klienta. Komu smí banka sdělit informace, stanovuje zákon.

### **3.3.1. Černá listina<sup>11</sup>**

Černá listina je seznam finančních center, která neposkytují informace o svých klientech. O zapsání státu na černou listinu rozhoduje, podle příslibení spolupráce a zprůhlednění legislativy, OECD.

### **3.3.2. Šedá listina<sup>12</sup>**

Zde se nacházejí ty území, která hodlají spolupracovat a podřídit se mezinárodním standardům, ale ještě nepodepsali příslušné dohody.

### **3.3.3. Bílá listina<sup>13</sup>**

Zde se uvádějí všechny ostatní státy, které dodržují mezinárodní standardy.

---

<sup>11</sup> IHNED.CZ. *OECD: Mezi daňové ráje už nepatří Uruquay Kostarika, Malajsie a Filipíny*. 2009 [online] Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/c1-36653690-oecd-mezi-danove-raje-uz-uruguay-kostarika-malajsie-a-filipiny-nepatri>

<sup>12</sup> IHNED.CZ. *OECD: Mezi daňové ráje už nepatří Uruquay Kostarika, Malajsie a Filipíny*. 2009 [online] Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/c1-36653690-oecd-mezi-danove-raje-uz-uruguay-kostarika-malajsie-a-filipiny-nepatri>

<sup>13</sup> IHNED.CZ. *OECD: Mezi daňové ráje už nepatří Uruquay Kostarika, Malajsie a Filipíny*. 2009 [online] Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/c1-36653690-oecd-mezi-danove-raje-uz-uruguay-kostarika-malajsie-a-filipiny-nepatri>

### 3.4. Opozice daňových rájů

#### 3.4.1. OECD<sup>14</sup>

OECD ( Organisation for Economic Co-operation and Development ) – v překladu Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, jedná se o mezivládní organizaci 34 nejvyspělejších států, které přijaly principy demokracie a tržní ekonomiky. Cílem OECD je pomáhat ekonomickému rozvoji, snížení nezaměstnanosti, zároveň také koordinuje sociálně-politickou spolupráci členských zemí, zprostředkovává nové investice a prosazuje liberalizaci mezinárodních trhů. OECD bojuje proti praní špinavých peněz formou doporučování skrz Forum harmful tax practices. Definice daňových úniků podle OECD jsou všeobecně uznávány po celém světě.

#### 3.4.2. FATF<sup>15</sup>

Financial Action Task Force – Finanční akční výbor je mezinárodní mezivládní organizace, mající celosvětový vliv při vytváření standardů a hodnocení jurisdikcí v oblasti boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu. FATF byl založen v roce 1989. V roce 1990 vydal tzv. Čtyřicet doporučení v boji proti praní špinavých peněz, která byla v roce 2001 doplněna o 9 Speciálních doporučení v boji proti financování terorismu. 40+9 doporučení bylo několikrát revidováno, nejnověji v únoru 2012. Aktuálních 40 Doporučení v sobě v upravené podobě zahrnuje původních 40+9 doporučení a nové doporučení 1 týkající se přístupu založenému na hodnocení rizikovosti (risk-based approach). 40 Doporučení je nyní namířeno také proti korupci a daňovým trestným činům.

Jednou z významných aktivit FATF je vydávání Seznamu vysoce rizikových a nespolupracujících jurisdikcí.

Česká republika (stejně jako ostatní nové členské státy Evropské unie) není členem FATF, ale tzv. regionálního uskupení podle FATF (FATF-Style Regional Body (FSRB)), tj. výboru MONEYVAL při Radě Evropy. FATF má celkem 36 členů (včetně Evropské komise) a 8 přidružených členských uskupení, tj. FSRB. Tímto způsobem je k dodržování FATF standardů zavázáno přes 180 jurisdikcí. Na práci FATF se také podílí přes 20 mezinárodních organizací se statutem pozorovatele.

---

<sup>14</sup>WIKIPEDIA. *OECD*, Organizace vzájemné hospodářské pomoci. 2013 [online] Dostupné z:

[http://cs.wikipedia.org/wiki/Organizace\\_pro\\_hospod%C3%A1%C5%99skou\\_spolupr%C3%A1ci\\_a\\_rozvoj](http://cs.wikipedia.org/wiki/Organizace_pro_hospod%C3%A1%C5%99skou_spolupr%C3%A1ci_a_rozvoj)

<sup>15</sup> MINISTERSTVO FINANČÍ ČESKÉ REPUBLIKY. MFČR, *Mezinárodní spolupráce – Boj proti špinavým penězům* 2011[online]. MFČR. Dostupné z:

[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/eu\\_mezinarodnivztahy\\_bojprotipranipenez.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/eu_mezinarodnivztahy_bojprotipranipenez.html)

### **3.4.3. USA**

Paradoxně Spojené státy americké, podle mnohých daňovým rájem označovány, pro své příznivé daňové podmínky v některých oblastech, jsou jedním z největších bojovníků proti daňovým rájům a praní špinavých peněz. Především Barack Obama a současná ekonomická krize podněcovaly k vytvoření nového zákona. Ten měl zabránit americkým společnostem odvádění peněz na offshore centra, aby se nevyhýbaly zdanění na domácí půdě. Ovšem není to vůbec jednoduché, poněvadž některé zdroje uvádějí, že velké procento příjmů amerických společností pochází právě ze zahraničních trhů, a tak návrh zákona nebyl schválen a je stále v jednání.

### **3.4.4. EU**

Evropská Unie je také bojovníkem proti preferenčním daňovým systémům, avšak poněkud pokryteckým. Sama EU totiž vydala třem svým členským státům výjimku, co se týče bankovního tajemství, a tak tento bojovník nemá moc velkou účinnost.

## **3.5. Vybrané daňové ráje**

Daňové ráje lze najít po celém světě. Najdeme je v Karibiku, Tichomoří, ale i v Evropě a Asii. Tato kapitola pojednává o vybraných daňových rájích a jejich charakteristice.

### **3.5.1. Daňové ráje v Evropě**

Na evropském území se nachází mnoho destinací s nějakým daňovým zvýhodněním pro určité podnikatelské subjekty. Za nejznámější daňové ráje na evropském kontinentu lze považovat Andorru, Belгии, Londýn, Gibraltar, Island, Jersey, Lichtenštejnsko, Lucembursko, San Marino a Švýcarsko. A velice oblíbené daňové ráje jsou především Malta, Kypr a samozřejmě Monako

#### **3.5.1.1. Monako**

Obecná charakteristika

Monako se jmenuje oficiálním názvem Monacké knížectví a je druhým nejmenším státem světa s rozlohou pouhé 2 km<sup>2</sup>. Má jen jedno město a to je zároveň i hlavním městem. Jako sousedský stát má pouze Francii, a pak už jen Středozemní moře, je to tedy přímořský stát. Monako není členem Evropské unie, ale spadá pod francouzský monetární, celní a bankovní systém. Měnou je Euro.

## Ekonomická situace

Hlavní význam pro ekonomiku Monackého knížectví má turistický ruch, který je zde celoroční. Ale i služby, pojišťovnictví a bankovníctví mají velký vliv a význam. Příjmy do státní kasy plynou hlavně z daně z obratu, daně z přidané hodnoty, tabákových výrobků. Monako má monopoly na telefon a poštu. Přímé daně se v Monaku neplatí, ty platí pouze Francouzi, podléhající francouzským právním předpisům. Velkou historickou úlohu v monackých dějinách sehrálo kasino<sup>16</sup>. Výnosy z něj pomohly Monaku na konci 19. století k tomu, aby byly zrušeny některé daně pro místní občany, protože tehdejší příjmy z kasin byly tak velké, že generovaly většinu příjmů do státní pokladny. Dnešní situace je taková, že kasina tvoří už jen 4 % příjmů a většinu příjmů tvoří služby. V Monaku má sídlo mnoho bank, finančních center, peněžních ústavů a velký vliv má také turistický ruch, který je orientován spíše pro bohatší návštěvníky. Monako je i dějištěm významných kulturních a sportovních akcí.

## Monacký daňový systém

### Přímé daně

#### Zdanění příjmů fyzických osob :

Monako aplikuje tzv. měkký fiskální režim v oblasti daní z příjmů fyzických osob. Od roku 1869 nemá daň z příjmu, majetkové daně, daně z nemovitostí, ani pozemkové daně a daně z kapitálových výnosů.

Francouzi žijící na území Monaka spadají pod francouzský fiskální systém (podle smlouvy z roku 1963). Monačtí státní příslušníci a monačtí rezidenti jsou osvobozeni od daně z příjmu fyzických osob, pokud provádějí činnost na monackém území.

Daň dědická a darovací má v Monaku odstupňované sazby. Aplikuje se na majetek movitý a nemovitý v Monaku, bez ohledu na trvalé bydliště a národnost dárce/zesnulého.

Sazby daně darovací v Monaku jsou následující<sup>17</sup> :

0% pro přímé příbuzné ( manželé a děti )

8% pro sourozence

---

<sup>16</sup> WIKIPEDIA. *Monako 2013 [online]*. Dostupné z: <http://cs.wikipedia.org/wiki/Monako#Ekonomika>

<sup>17</sup> BUSINESSINFO. *Monako a daňový sektor 2013 [online]*. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/monako-financi-a-danovy-sektor-18826.html#sec4>

10% pro neteře, synovce, tety a strýce

13% pro další příbuzné

16% pro osoby bez příbuzenského vztahu

Zdanění příjmů právnických osob :

Jedinou přímou daní je daň z příjmu právnických osob. Jednotná daňová sazba činí 33,33% a podléhají jí všechny subjekty, které vykonávají průmyslovou nebo obchodní činnost a které realizují více než 25 % svého obrátu mimo Monako.

Pro podniky, které byly založeny na území Monaka jsou osvobozeny od daně z příjmu po dobu prvních dvou let existence, poté se na ně vztahuje snížená daňová sazba.

Nepřímé daně

DPH

Daň z přidané hodnoty má stejné sazby na stejné skupiny výrobků a služeb, jako ve Francii. Od 1. 1. 1993 v Monaku aplikují komunitární systém DPH. Sazby DPH:

snížená sazba 5,5 %

nesnížená sazba 19,6%

Bilaterální smlouvy o výměně informací

Monako má podepsáno 19 bilaterálních smluv o výměně a sdílení informací s Německem, Švédskem, Islandem, Norskem, Finskem, Dánskem, Řeckem, Faerskými ostrovy, Austrálií, Nizozemím, Argentinou, Andorrou, Rakouskem, Bahamami, Lichtenštejnskem, USA, San Marinem a Belgií.

### **3.5.1.2. Kypr**

Obecná charakteristika

Kypr se rozkládá na rozloze 9250 km<sup>2</sup> s počtem okolo 800 000 obyvatel. Hlavním městem je Nikósie. Na Kypru je úředním jazykem řečtina a turečtina, avšak oficiální texty se publikují

anglicky, neboť angličtina je zde velmi rozšířená. V roce 2008 došlo k náhradě kyperské libry ( CYP ) eurem ( EUR ).

#### Ekonomická situace

Kyperská ekonomika, bankovní sektor a veřejné finance se od jara 2012 nachází v krizi<sup>18</sup>.

Tato situace se odráží na mikroekonomickém vývoji země, zvláště pak v bankovníctví, stavebním průmyslu i na trhu nemovitostí. Daří se však turistickému ruchu. Kyperská republika si téměř již rok nemůže půjčovat na mezinárodních úvěrových trzích, a to z důvodu velmi nízkého stupně hodnocení své úvěrové spolehlivosti, které je hluboce ve spekulativním pásmu a je tedy odkázána na bilaterální půjčky a půjčky od mezinárodních institucí. Tyto skutečnosti nutí zahraniční podnikatele, aby své peníze přesouvali jinam i za cenu menších výnosů. Někteří odborníci spekulují o tom, že Kypru jako daňovému ráji, zvoní hrana.

#### Kyperský daňový systém

Pro zdanění příjmů na Kypru je rozhodující zda se jedná o kyperského daňového rezidenta či nerezidenta. Rezidentem je každá fyzická osoba, která pobývá v příslušném kalendářním roce na Kypru více než 183 dní. U právnické osoby je za rezidenta považovaná firma, která má řízení a kontrolu na Kypru. U rezidentů jsou zdaněny všechny příjmy tj. plynoucí jak ze zdrojů na Kypru<sup>19</sup>, tak v zahraničí, zatímco u nerezidentů jsou zdaněny pouze příjmy dosažené na Kypru, u právnické osoby prostřednictvím její stálé provozovny umístěné na Kypru. Na Kypru se uplatňují tyto daně z příjmů:

Sazba daně – zdanitelný příjem ( EUR )

0% - 0 – 19500

20% - 19501-28000

25% - 28001 36300

30 % více než 36301

---

<sup>18</sup> PARLAMENTNÍ LISTY. *Institut Václava Klause: Kyperská ekonomika má díky vstupu do EU potíže* 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.parlamentnilisty.cz/arena/politici-volicum/Institut-Vaclava-Klause-Kyperska-ekonomika-ma-diky-vstupu-do-EU-potize-266156>

<sup>19</sup>BUSINESSINFO. *Kypa: Finanční a daňový sektor* 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/kypr-financi-a-danovy-sektor-18536.html>



Zahraniční penze jsou zdaňovány sazbou 5 % a penze do 3420 EUR ročně jsou od daně osvobozeny. Od daně jsou také osvobozeny zisky z prodeje cenných papírů, dividendy, úroky, různé typy spoření, odškodnění v případě úrazu nebo smrti.

#### Daň z příjmů právnických osob

Soukromé firmy a polostátní organizace platí 10% daň. Osvobozeny od daně jsou zisky z prodeje cenných papírů, dividendy, zisky stálých provozoven v zahraničí.

#### Odpisy

3% z pořizovací ceny komerčních budov a bytů

4% z pořizovací ceny průmyslových staveb, zemědělských staveb a hotelů

10% z pořizovací ceny u strojů a zařízení, nábytku a vybavení, televize a videa

15% z pořizovací ceny zemědělských strojů

20% z pořizovací ceny užitkových motorových vozidel, motorek a počítačů

25% z pořizovací ceny traktorů, buldozerů a samohybných nakladačů a rypadel

33,3% z pořizovací ceny software ( do 1709 EUR 100% )

#### Zvláštní zdanění dividend a úroků – příspěvek na obranu

Tento příspěvek platí pouze kyprští daňoví rezidenti. Fyzické osoby odvádějí 15% z dividend společností se sídlem na Kypru ( firmy neplatí ) a rovněž 15% z dividend společností se sídlem mimo Kypr. Příjmy z úroků vzniklé z běžné činnosti firmy jsou od daně osvobozeny, ostatní úroky jsou v principu zdaněny 10% jak u fyzických, tak u právnických osob. Výnos přesahující 12000 EUR za zdaňovací období je zdaňován 3%. Zisky z pronájmu jsou zdaněny rovněž 3%.

#### Zdanění kapitálových zisků

Daň ze zisku z prodeje akcií společností, které vlastní nemovitosti a daň z převodu nemovitosti se platí 20% daň, s výjimkou těch společností, které obchodují na burze. Od daně jsou samozřejmě osvobozeny převody z titulu úmrtí, dary mezi rodiči a dětmi, manžely a příbuznými do třetího stupně. Osvobozeny jsou také příjmy z prodeje vlastního bydlení do 85430 EUR

#### Daň z nemovitosti

Tato daň se určuje podle hodnoty nemovitosti

Hodnota nemovitosti ( EUR ) - sazba daně

1-170860 – 0%

170861-427150 – 0,25%

427151-854300 – 0,35%

více než 854300 – 0,40%

Daň z přidané hodnoty

Od března 2013 se tato sazba daně zvyšuje z 15 % na 17 %.

8% snížená sazba – ubytovací služby v hotelech, restaurační služby ( s výjimkou alkoholických nápojů – 15% ), přeprava osob

5% snížená sazba – pohřební služby, balenou i nebalenou pitnou vodu, plyn bez ohledu na balení, kadeřnické služby, vstupenky na sportovní a kulturní akce, vakcíny pro lékařské a veterinární účely (s výjimkami), opravy a údržba soukromého bydlení po 3 letech, dodávky pro školní kantýny, prostředky na ničení hmyzu, krys a plísni, noviny a časopisy, knihy, různé zboží pro handicapované osoby, zmrzlinu a podobné produkty, slané a kořeněné výrobky z cereálií, slané a kořeněné výrobky z brambor, pražené a kořeněné ořechy, čištění ulic, sběr odpadků a recyklaci, umělecká díla, kadeřnické služby, renovace a opravy bytů a rodinných domů (za určitých podmínek), zkapalněný zemní plyn, dodávky léků (které nepodléhají 0 % sazbě), hnojiva, krmivo pro zvířata, živá zvířata, semena, přepravu osob a zavazadel v městských a venkovských autobusech, pronajímání kempinků a karavanových parků

0% sazba – mezinárodní letecká a námořní přeprava, dodávka léků a potravin

Osvobození od DPH - nájemné, zdravotnické služby, pojištění a finanční služby, poštovní služby, vzdělávací služby, převod nemovitého majetku.

Spotřební daň – paliva, motorová vozidla, alkohol, tabák a tabákové výrobky, kožené oděvy, křišťálové a porcelánové výrobky

### **3.5.1.3. Malta**

Obecná charakteristika

Malta oficiálním názvem Republika Malta má rozlohu 317 km<sup>2</sup> a 400 000 obyvatel. Geograficky se Malta člení na šest ostrovů, ale obydlené jsou jen Malta, Gozo a Comino.

Hlavním městem je Valletta, zároveň i administrativním centrem, ale obchodním centrem a sídlem mnoha zahraničních společností je Sliema. Díky velké hustotě zalidnění a malé rozloze se města slučují do konurbace. Na ostrově se od 1. 1. 2008 platí eurem, kdy nahradilo maltskou libru.

Úředním jazykem je maltština a angličtina, avšak na školách se vyučuje italsky.

#### Ekonomická situace

Malta nemá žádné přírodní zdroje a to hodně ovlivňuje ekonomickou situaci země.

K nejvýznamnějším odvětvím patří elektronika, komponenty pro automobilový, textilní a farmaceutický průmysl. Velký vliv má také výroba, oprava lodí a cestovní ruch, který se kromě rekreační, sportovní a poznávací turistiky začal vyvíjet do netradičních forem. Jedná se o pobyty spojené s výukou jazyka a pobyty spojené s hazardními hrami v kasinech.

#### Maltský daňový systém<sup>20</sup>

Daňový systém Malty má svůj původ v systému Velké Británie<sup>21</sup>, jelikož Malta je bývalou britskou kolonií. Zůstala ale i nadále členem Britského společenství národů ( Commonwealth of Nations ). Daňový systém Malty byl harmonizován s daňovým právem Evropských společenství, včetně DPH, principů vzájemné pomoci a administrativních postupů kontroly, správy a výběru daní.

#### Přímé daně

- příjmy firem
- příjmy samostatně výdělečných osob
- příjmy zaměstnanců
- kapitálové příjmy

#### Zdanění příjmů právnických osob

Daně se uvalují na příjmy firem, neaplikují se na daně z majetku a zdaňování jsou jak rezidenti, tak nerezidenti podnikající na Maltě, ve výši 35 %.

---

<sup>20</sup> DELOITTE. *Malta's Tax Refund System 2011 [online]*. Dostupné z: [http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Malta/Local%20Assets/Documents/Tax/Factsheets/mt\\_en\\_tax\\_brochure\\_malta\\_tax\\_refund\\_system.pdf](http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Malta/Local%20Assets/Documents/Tax/Factsheets/mt_en_tax_brochure_malta_tax_refund_system.pdf)

<sup>21</sup> ZEMĚPIS. *Commonwealth 2013 [online]*. Dostupné z: <http://www.zemepis.com/commonwealth.php>

Daňové úlevy jsou poskytovány na základě dohod o zamezení dvojího zdanění, kterou má Česká Republika s Maltou podepsánu.

Zdanění příjmů fyzických osob

Toto zdanění je progresivní, avšak maximální výše je 35 %.

Stupně se mohou rok od roku měnit, možnost jak toto zdanění snížit je požádat o společné zdanění příjmů manželů.

Nepřímé daně

DPH

Současná hodnota daně je 18 %. Jsou však výjimky. Potraviny a léky jsou zdaněny nulovou sazbou.

Dále v tomto daňovém systému působí daně jako spotřební, silniční, ekologická, kolkovné a daňová přírážka, která se odvíjí ceny dovážené nafty.

### **3.5.2. Daňové ráje v Karibiku a Tichomoří**

#### **3.5.2.1. Seychely**

Obecná charakteristika<sup>22</sup>

Seychelská Republika zkráceně Seychely je stát na stejnojmenném souostroví, který se nachází v Indickém oceánu severně od Madagaskaru. Svou nezávislost získaly Seychely v roce 1976 a jsou součástí Commonwealth of Nations. V České Republice je souostroví známo díky nechvalně známému podnikateli Radovanu Krejčířovi, který se v tomto státě ukrýval před českými zákony z různých zločinů, třeba i z kráčení daně. Seychely se skládají ze 115 malých ostrovů, z nichž dvě třetiny jsou neobydlené. Seychely nejsou pouze daňovým rájem, ale i rájem co se týče klimatických podmínek. Na ostrově skoro neprší a průměrné denní teploty se pohybují od 24°C do 30°C a vzhledem k blízkosti rovníku leží Seychely mimo oblast obvyklých tropických bouří. Hlavním městem je Victoria, které leží na ostrově Mahé. Úředním jazykem je angličtina, francouzština a kreolština. Měnou je seychelská rupie (SCR). Hlavou státu je prezident.

---

<sup>22</sup> VELO, Lucio. [i]Daňové ráje světa[/i] 1.vyd. Praha: Rebo Productions, 1997, 168 s. ISBN 80- 85815-93-1

## Ekonomická situace

V rámci subsaharské Afriky jsou Seychely nejlépe v žebříčku HDP na obyvatele, i když v posledních letech stagnuje. Stěžejní pro tamní ekonomiku je turistický ruch, který zaměstnává cca třetinu tamní pracovní síly. Ročně navštíví tyto ostrovy přibližně 150 tisíc návštěvníků. Dalším hodně důležitým odvětvím této ekonomiky je rybolov a zpracování ryb, zvláště pak tuňáků, na Seychelách se totiž nachází jedna z největších konzerváren tuňáků na světě.

## Daňový systém Seychel

Obchodní daň<sup>23</sup> (Trade Tax) se vztahuje na tři oblasti:

- dovoz - týká se veškerého dováženého zboží. Sazba je v rozmezí 0–200 % z hodnoty zboží; v průměru však 25 %. Netýká se reexportů.
- Služby - platí se měsíčně a výše je odvislá od obrátu poskytovatele
- domácí výroba - týká se alkoholu, nápojů a tabáku

Sociální pojištění - zaměstnavatel odvádí za každého pracovníka. Sazba se pohybuje na úrovni 10–40 % vyplácené mzdy v závislosti na její výši.

Živnostenská daň (Business Tax) se stanoví na základě čistého zisku nebo zdanitelného příjmu. V závislosti na jeho výši se pohybuje v rozmezí 0–40 %.

Daň vybíraná srážkou (Withholding Tax) se týká výnosů z cenných papírů, úroků, licenčních poplatků a autorských honorářů.

V roce 1994 vyšel v platnost právní předpis, který umožňuje registraci mezinárodních obchodních společností (IBC), na jehož základě jsou mezinárodní obchodní společnosti osvobozeny od místních daní, platí pouze licenční poplatek 100 USD ročně. Tyto společnosti nemusí vést žádné účetnictví, pouze záznamy, které mají odrážet finanční situaci.

## Bilaterální smlouvy o výměně a sdílení informací

Seychely mají podepsanu tuto dohodu se sedmi státy. A to s Grónskem, Faerskými ostrovy, Islandem, Finskem, Dánskem, Norskem a Švédskem.

### 3.5.2.2. Britské Panenské ostrovy

---

<sup>23</sup> BUSINESSINFO. Daňový systém: Seychely 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/seychely-financni-a-danovy-sektor-18152.html>

## Obecná charakteristika

Souostroví Britských Panenských ostrovů o celkové rozloze cca 150 km<sup>2</sup> a leží v Karibském moři východně od Puerto Rico. Hlavním městem je Road Town, které leží na největším z ostrovů zvaném Tortola. Registrovaných je zde pouze okolo 13 000 obyvatel, ale ročně tuto zem navštíví 250 000 turistů pouze ze Spojených států Amerických, celkový počet turistů za rok se šplhá k jednomu milionu. Britské Panenské ostrovy jsou součástí Commonwealth of Nations. Úředním jazykem je angličtina a oficiální měnovou jednotkou je americký dolar. Jurisdikce Britských Panenských ostrovů vyhovuje všem předpokladům offshore centra ojedinelé kvality, která je pro podnikatelské aktivity velice přínosná. Představují jakýsi fenomén v oblasti zakládání offshore společností. Přesto, že většina daňových rájů využívá podobných právních předpisů k regulaci offshore sektoru, jsou Britské Panenské ostrovy už přes dvě desítky let jedním z hlavních představitelů, a to díky stabilitě politické a ekonomické situace, také angloamerický právní systém a moderní zákony, týkající se bank, trustů, pojišťoven a samotných společností. Jelikož tyto zákony byly utvářeny ve spolupráci se soukromým sektorem, dá se říci, že tyto zákony byly dělány na míru. Uspokojeny jsou zde takové požadavky jako zachování svobody, minimální byrokratické kontroly podnikatelských aktivit, diskrétnost a úcta k soukromí.

## Ekonomická situace

Tato země má jednu z nejlépe prosperujících ekonomik v Karibské oblasti. Ekonomika Britských Panenských ostrovů je závislá především na turistickém ruchu, který generuje zhruba polovinu národního důchodu. Další příjmy plynou z offshore společností, které využívají výhod, jaké jim tento systém umožňuje.

## Daňový systém<sup>24</sup>

- pro rezidenty

Rezidentem pro daňové účely se rozumí osoba, která na území státu déle než 6 měsíců v roce. Na Britských Panenských ostrovech se platí pouze daň z pozemků, clo je uvaleno na většinu dováženého zboží ( sazba 5 – 10% ). Kolkovné se platí pouze u některých transakcích.

Na ostrovech tedy neexistují z kapitálového majetku, dědická a darovací, daň z prodeje a ani DPH.

---

<sup>24</sup> ZENRON. *Zakládání offshore v zahraničí 2013 [online]*. Dostupné z: <http://www.zenron.cz/zalozeni-firmy-offshore-zahranicni-firmy.php#BVI>

V roce 2004 byla zrušena daň z příjmu fyzických i právnických osob. Namísto toho vznikl roku 2005 zákon nový, který zdaňuje každou mzdu 14%, přičemž 8% platí zaměstnavatel a zbývajících 6% platí zaměstnanec. A prvních 10 000 USD je od daně osvobozeno.

- pro nerezidenty

Na základě právní úpravy z roku 1984 International Business Companies Act, jsou obchodní společnosti ( IBC ) osvobozeny od daní. Společnosti se základním kapitálem do 50 000 USD činí roční licenční poplatek 350 USD, pro společnosti, které mají základní kapitál vyšší, činí tento poplatek 1100 USD. Účetnictví zde společnosti vést nemusejí.

Bilaterální smlouvy o sdílení a výměně informací

Britské Panenské ostrovy podepsaly celkem 19 smluv tohoto typu, mezi nimiž je i Česká Republika. A podepsaly s Německem, Portugalskem, Nizozemím, Arubou, Nizozemskými Antilami, Novým Zélandem, Grónskem, Faerskými ostrovy, Islandem, Finskem, Dánskem, Norskem, Švédskem, Francií, Velkou Británií, Austrálií, USA a Irskem.

### **3.5.2.3. Belize**

Obecná charakteristika

Belize je malý stát na východním pobřeží Střední Ameriky, na severozápadě sousedí s Mexikem, na západě a na jihu s Guatemalou. Rozloha 22966 km<sup>2</sup> a v současné době zde žije okolo 300 000 obyvatel. Belize se dělí na 6 administrativně správních distriktů ( Belize, Cayo, Corozal, Orange Walk, Stann Creek a Toledo ), hlavním městem je Belmopan, úředním jazykem angličtina, oficiální měnou je Belizský dolar ( BZD ), který je fixován k americkému dolaru 2BZD/USD. Právní systém vychází z britského zvykového práva, doplněný o místní zákony.

Ekonomická situace

Ekonomika Belize je založena hlavně na soukromých podnicích, orientujících se na zemědělství a průmysl zpracovávající tyto zemědělské plodiny. Hlavní plodinou, kterou Belize vyváží je cukrová třtina. Tamní vláda se snaží o rozvoj turistického ruchu, poněvadž je zde vynikající kombinace přírodních faktorů. Příjemné klima, nejdelší korálové útesy na západní polokouli, bohatství ryb, džungle a mayské památky.

## Daňový systém Belize<sup>25</sup>

Příjmy do 10 000 USD za rok jsou od daně osvobozeny, příjmy které přesahují tuto hranici jsou zatíženy 25% daní.

Samotní podnikatelé a společnosti mají povinnost platit obchodní daň, která se pohybuje v rozmezí 0,75 % - 15%, převážná část obchodních činností je zatížena sazbou 1,25%. Avšak od obchodní daně jsou osvobozeny tyto příjmy :

- roční zisky do 27 000 USD
- zisky z pronájmu do 825 USD za měsíc

V této zemi se platí ještě prodejní daň na základě Sales Tax Act z roku 1999, která je závislá na finančním výnosu výrobce a poskytovatele služeb. Jestliže tyto výnosy přesáhnou 2500 USD za měsíc nebo 27 000 za rok, jsou tyto subjekty povinné se zaregistrovat jako plátcí prodejní daně.

- 12% na alkohol, tabák a tabákové výrobky, ropné deriváty
- 9% na ostatní výrobky a služby

Bilaterální smlouvy o sdílení a výměně informací

Belize má podepsanou smlouvu týkající se zemí CARICOMu, která zahrnuje Barbados, Belize, Dominiku, Grenadu, Jamajku, Sv. Kryštof a Nevis, Svatou Lucii a Trinidad a Tobago.

### 3.5.3. Daňové ráje v Asii

#### 3.5.3.1. Hongkong

Obecná charakteristika

Hongkong je malý přímořský městský stát ležící na pobřeží jihočínského moře. Je to zvláštní administrativní oblast Čínské lidové republiky od roku 1997, kdy bylo toto území předáno Velkou Británií po 99ti-letém pronájmu, avšak toto předání bylo podmíněno dohodou, že dalších 50 let tedy do roku 2047 zůstane zachován kapitalistický režim. Posledních 500 let je jedním z nejdůležitějších světových center na zemi. Tento stát má rozlohu 1104 km<sup>2</sup> a má

---

<sup>25</sup> MINISTERSTVO ZAHRANIČNÝCH VECÍ.MZV. *Ekonomická informácia o teritóriu 2012 [online]*. Dostupné z: [http://www.mzv.sk/App/wcm/media.nsf/vw\\_ByID/ID\\_0A012FDB6BB4BA98C1257998003508C7\\_SK/\\$File/121219\\_EIT\\_Belize.pdf](http://www.mzv.sk/App/wcm/media.nsf/vw_ByID/ID_0A012FDB6BB4BA98C1257998003508C7_SK/$File/121219_EIT_Belize.pdf)



přes 7 milionů obyvatel. Oficiálním jazykem je čínština ( mandarínská a kantonská ) a angličtina. Oficiální měnou je Hong Kong Dollar ( HKD )

#### Ekonomická situace

Hlavním pilířem ekonomiky Hongkongu a zdrojem příjmů do státní pokladny jsou daně ze zisku, z prodeje a pronájmu nemovitostí, ze mzdy a z investic. Tyto příjmy tvoří bezmála dvě třetiny celkových příjmů. Hongkongská průmyslová odvětví tvoří zejména:

- finanční služby
- cestovní ruch
- obchodní a profesionální služby
- obchod a logistika

Tyto odvětví tvoří přes 90% HDP. Dále zemědělství, rybolov a stavebnictví.

#### Daňový systém Hongkongu<sup>26</sup>

Celkově lze říci, že daňové zatížení je zde nízké a struktura daní je jednoduchá. Clem jsou zatíženy pouze alkoholické nápoje s obsahem alkoholu na 30%, tabákové výrobky a oleje. Daň z příjmu, která zahrnuje příjmy z mezd a platů, má maximální sazbu 15%. Daň ze zisku, zahrnující zisk z obchodu a podnikání, má sazbu 16,5%. Dále je zde uplatňována daň z nemovitosti, avšak pouze v případě, že v ní vlastník přímo nebydlí, daň dědická, daň ze sázek a správní poplatky.

#### Bilaterální smlouvy o sdílení a výměně informací

Hongkong nemá podepsanou žádnou smlouvu.

### 3.5.3.2. Singapur

#### Obecná charakteristika

Singapur je městský stát v jihovýchodní Asii na stejnojmenném ostrově a přilehlých 54 ostrůvcích na jihu od Malajského poloostrova, oficiálním názvem Singapurská Republika. Rozloha tohoto státu je 710 km<sup>2</sup>, která se stále zvětšuje, vlivem zasypávání částí přilehlého mořského dna a má 5 300 000 obyvatel. Hlavním městem je Singapur, úředním jazykem je zde čínština, malajština, tamilština a angličtina. Oficiální měnou je singapurský dolar ( SGD ).

---

<sup>26</sup> AKONT. *Daňové ráje IV*, Pavel Petrovič a David Vavruška : *Charakteristika podnikatelského prostředí v Honkongu [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/15.danove-raje-iv>

## Ekonomická situace

Singapur patří mezi nejvyspělejší ekonomiky na světě, je to obchodní, finanční a dopravní centrum světového významu, i přesto tamní ekonomika stále roste, v roce 2010 bylo tempo růstu 14,7%.. Stát má majoritní podíly ve firmách, které se orientují na vývoz a tvoří asi 60% HDP. V zemi podle výzkumu The Economist Intelligence Unit je nejvyšší kvalita života na planetě. Je druhým největším přístavem na světě, protože leží mezi nejdůležitějšími dopravními uzly na světě, a to díky letišti Changi, které slouží pro přepravu mezi Evropu, Asií a Austrálií.

## Singapurský daňový systém<sup>27</sup>

### Daně přímé

- daň z příjmu – právnické i fyzické osoby 20%
- daň z nemovitosti – průmyslové a obchodní objekty 10%, objekty určené k bydlení 4% z hodnoty nemovitosti
- daň ze sázek a loterií – 30% z vyhrané částky

### Daně nepřímé

- daň z prodeje zboží a služeb – 5%
- daň spotřební – liší se podle druhu zboží
- daň z motorového vozidla – registrační poplatek ve výši 110% z ceny motorového vozidla, poplatek za získání oprávnění ke koupi motorového vozidla 30 000 – 40 000 SGD podle aktuální poptávky a daň z užívání veřejných komunikací podle objemu vozidla ( mj. slouží k regulaci automobilové dopravy ve státě )

Další daně a poplatky, které jsou v Singapuru uplatňovány jsou dovozní clo pouze na dva druhy piva (Stout&Porter, Beer&Ale) a čínské víno, místní daň platící hotely a restaurace 1% z účtované částky a kolkovné související s prodejem cenných papírů a nemovitostí.

## 3.6. Možnosti využití

Pro vytvoření představy o širokých možnostech využití onshore a offshore společností a struktur je třeba přiblížit přehled modelů využití. Je nutné říci, že tento přehled je základní a slouží k naznačení celé problematiky. Rozdělení bude tedy podle typu činností.

---

<sup>27</sup> BUSINESSINFO. *Singapur: Finanční a daňový sektor 2013 [online]. Dostupné z <http://www.businessinfo.cz/cs/clanky/singapur-financi-a-danovy-sektor-17557.html>*

### 3.6.1. Holdingová struktura<sup>28</sup>

Holding je forma organizace. Jedná se o seskupení dvou a více obchodních společností, které jsou právně samostatné. Ovšem jedna společnost má pozici dominantní tzv. holdingová společnost nebo též mateřská společnost a ta řídí a kontroluje ostatní tzv. dceřiné společnosti. Dohromady tvoří holding. U propracovaných holdingových struktur je založen tento systém na tzv. „fungování pater“. Nejčastěji je v nejvyšším patře posazena nadace nebo jiná společnost, která umožňuje vlastníkově diskrétně či dokonce anonymně řídit celou hierarchii a vztahy mezi společnostmi. Poté zpravidla následuje společnost, která vlastní ostatní společnosti tzv. „matka“. V nižších patrech pak následují společnosti, které produkují zisk. V případě problému, kterékoli společnosti generující zisk, umožňuje tato struktura, že samotný holding zůstane nepoškozen a zároveň vysokou mírou kontroly. Při výběru vhodné země, kam jednotlivé části holdingové struktury umístit hraje velkou roli stabilita právního prostředí v oblasti daňového a obchodního práva a samozřejmě široká síť smluv o zamezení dvojího zdanění. Za této situace mateřská společnost využívá právě těchto smluv, aby odvedla zisk, za pomoci dividend, z dceřiných společností. Z těchto informací lze lehce odvodit, že země jako je Česká Republika není vhodná pro umístování těchto struktur, protože legislativa bývá velmi složitá a často dosti nejasná, prochází neustálými změnami a soudní verdikty jsou nepředvídatelné. Naopak těmito vlastnostmi nedisponují státy jako Nizozemsko, Kypr, Lucembursko, Madeira a Belgie.

### 3.6.2. Registrace lodí<sup>29</sup>

V této oblasti jsou důležitými faktory, ovlivňující výběr země zejména nízké registrační poplatky a jednoduchost procedury, absence daně z příjmu z činnosti obchodních lodí a benevolence příslušných úřadů při požadavcích na stav plavidla. Ať už jsou tato plavidla využívána k účelům mezinárodního obchodu nebo pro vlastní potěšení. Přednostně jsou k registraci lodí státy jako Belize, Panama, Malta a Bahamy.

### 3.6.3. Správa majetku<sup>30</sup>

Pro vyhýbání se vysokým daním z majetku, příjmů, kapitálových zisků a dědickým daním jsou využívány zejména trusty a nadace nebo podobné společnosti s nízkými s nižšími základními náklady a administrativou. Tyto struktury umožňují zakrývat vlastnictví a legálně

---

<sup>28</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>29</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>30</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

se tak vyhýbat zdanění. Pro tyto účely se často využívá Lichtenštejsko, Panama, Gibraltar a Britské Panenské ostrovy.

#### **3.6.4. Investice do cenných papírů<sup>31</sup>**

Daňová optimalizace krátkodobých a střednědobých investic do podílů ve společnostech musí brát v potaz mezinárodní struktury. Optimalizace v tomto směru bývá nutná v kombinaci nemožnosti využívat daňový štít v případě ztráty a vysokého zdanění zisků z prodeje cenných papírů. Proto bývají tyto typy investičních cenných papírů soustředovány ve společnostech zakládaných v zemích umožňujících minimalizovat daňové dopady investičních transakcí. A to tedy ve Velké Británii, na Kypru, v Maďarsku nebo Lucembursku.

#### **3.6.5. Poskytování služeb<sup>32</sup>**

Poskytování služeb všeho druhu je podnikatelské odvětví, které je nejvíce využíváno v oblasti mezinárodního daňového plánování. Jedná se např. o získávání nových odběratelů, vyjednávání, poradenská činnost, služby nejrůznějších agentů zprostředkovávající a zajišťující nákup a prodej apod. Tyto služby bývají spojovány s dovozem a vývozem přes daňově privilegovanou zemi jako Velká Británie, Maďarsko a Kypr.

#### **3.6.6. Duševní vlastnictví<sup>33</sup>**

Tento případ se týká držitelů patentů, značky či know-how, profitujících z těchto práv prostřednictvím prodeje licencí a následným příjmem licenčních poplatků. Ty jsou pak zdaňovány v zemi, kde sídlí. Proto tyto nehmotná aktiva bývají drženy v zemích s vhodným daňovým režimem a disponujícími smlouvami o zamezení dvojího zdanění, prostřednictvím společností tam registrovaných. Současné daňové režimy Velké Británie, Nizozemska a Kypru vyhovují nejlépe požadavkům akumulaci příjmů z duševního vlastnictví.

#### **3.6.7. Bankovní činnost<sup>34</sup>**

Některá offshore centra také nabízejí možnost si založit offshore banku, třeba i nebankovním subjektům. Vznikají tak malé soukromé banky, které se pak dají využít následujícími způsoby :

- poskytování bankovních záruk a referencí

---

<sup>31</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>32</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>33</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>34</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

- správa cenných papírů
- zaštitění obchodních transakcí bankovním ústavem
- vedení bankovních účtů pro osoby spřízněné se zakladatelem
- vystupování v kontraktech, které vyžadují přítomnost bank

Soukromé banky lze založit v Nauru a Dominice.

### **3.6.8. Zaměstnávání<sup>35</sup>**

Zde se dá dosáhnout výrazných úspor na sociálním a zdravotním pojištění za zaměstnanců ve společnostech, které registrují své organizační složky, zaměstnávající pracovní sílu, v jiných zemích. Tyto výhody poskytují státy jako Bahamy, Britské panenské ostrovy, Seychely a samozřejmě mnoho dalších, poněvadž v každé zemi se odvody za zaměstnance liší. Záleží tedy na zemi, ve které by mělo proběhnout zdanění řádně a na zemi, ve které by mohlo zdanění proběhnout.

### **3.6.9. Výroba<sup>36</sup>**

Některé země chtějí přitáhnout investice. Většinou se jedná o malé země, které nemají nerostné bohatství nebo mají jiné důvody. Každopádně tato skutečnost dává investorům, zakládajícím podnik na území jiného státu, značné výhody. Tyto výhody jsou v podobě daňových úlev či dokonce daňových prázdnin, pestrou skladbou daňově odpočitatelných položek, zrychlenými odpisy apod. Firmy, které chtějí vyrábět v offshore zemi ovšem musí nejdříve prozkoumat dané území a zjistit faktory, kterými budou ovlivňovány jejich aktivity jako např. kvalifikovanost pracovní síly, dostupnost zdrojů apod.

### **3.6.10. Změna občanství, trvalého pobytu<sup>37</sup>**

Změna občanství či trvalého pobytu je zajímavá a velice lákavá pro fyzické osoby. Jelikož některé země jako je Monako nebo Andorra mají ve svém daňovém systému absentování daň z příjmů. To pro mnohé podnikatele nebo třeba sportovce je velice lákavé. Například český tenista světové úrovně Tomáš Berdych má trvalý pobyt v Monte-Carlo, Monako a tudíž zdaňuje nebo lépe říci nezdaňuje své příjmy na území tohoto státu. Což je pro něj jistě velice výhodné, když podle zdroje wikipedia si za svou bohatou kariéru od roku 2002 vydělal okolo 14 milionů amerických dolarů.

<sup>35</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>36</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

<sup>37</sup> AKONT. *Možnosti využití [online]*. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-offshore>

#### **4. Vyhodnocení zjištěných poznatků a zhodnocení výsledků**

Souhrn metod pro mezinárodní daňové plánování

- smlouvy o zamezení dvojího zdanění
- transfer pricing
- Controlled Foreign Companies
- Duševní vlastnictví
- Svobodná povolání
- Vlastnictví nemovitostí
- Registrace lodí

##### **4.1. Hodnocení**

Základem pro volbu vhodného daňového ráje je zapotřebí znát dokonale subjekt, pro který by měl fungovat. Stejně jako státy mají svá specifika, tak i firmy se různí. Každý daňový ráj je výhodný z jiné stránky a nabízí několik možností pro uplatnění. Ale volba vhodného daňového ráje nezávisí jen na výhodnosti zdanění, ale je nutno přihlídnout i k následujícím faktorům :

- geografická poloha
- ochota vydávat informace cizím státům
- cena
- ekonomická a politická stabilita země
- ohlašovací povinnost
- bankovní tajemství
- image daného státu
- rychlost založení

Z důvodu rozdílnosti nároků a potřeb jednotlivých podnikatelských subjektů, nelze jednoznačně určit nejlepší daňový ráj, teprve důkladná analýza konkrétní situace až ukáže, který preferenční daňový systém je vhodný.

Tato část práce se tedy bude věnovat některým vybraným daňovým rájům a poukáže jak je lze využít. Hlavním kritériem pro volbu daňového ráje budeme brát v potaz maximalizaci zisku. Protože každý podnikatel podniká za účelem maximalizace svého čistého zisku.

## **4.2. Praktické využití bahamského daňového ráje**

Při samotném vyslovení slova Bahamy se většině obyvatel vybaví zejména teplé moře a nádherné pláže. Někomu jinému pak třeba přivětivá náruč zbohatlíků a podvodníků. Cílem je ovšem ukázat, proč je Bahamské společenství jednou z nejvýznamnějších offshore jurisdikcí dnešního světa.

### **Daňově zvýhodněné subjekty**

Na Bahamách existuje hned několik daňově zvýhodněných subjektů. A můžou za to právě bahamské zákony.

### **Společnosti**

Pro mezinárodní daňové plánování jsou nejdůležitější a zároveň nejvýznamnější mezinárodní obchodní společnosti ( International Business Companies, IBC ), upravující zákonem International Business Companies Act z roku 1989. Jen za prvních sedm let od vydání tohoto zákona vzniklo na Bahamách přes 36 000 mezinárodních obchodních společností.

Asi největší výhodou takto zakládaných společností je úplné osvobození od zdanění příjmů. Jedná se příjmy z dividend, úroků, licenčních poplatků, rent, kapitálových zisků apod. Na Bahamách postrádají daň z nemovitosti, darů, dědictví a cenných papírů držených společností. Všechny daňové povinnosti jsou nahrazeny paušálním poplatkem, který se odvíjí od výše akciového kapitálu společnosti a pohybuje se ve stovkách amerických dolarů. Jako další výhody je potřeba zmínit, že na Bahamách lze bez problémů založit akciovou společnost s akciovým kapitálem ve výši 1 USD, poněvadž zde není stanovena minimální výše pro založení této společnosti. Jako nespornou výhodu zde musíme vnímat i to, že na Bahamách nemají povinnost podnikatelé a firmy evidovat svá daňová přiznání a žádné účetní výkazy pro potřeby úřadů. Ve skutečnosti nemusí vést žádné účetnictví. Dále pak mohou provádět jakékoli obchodní operace v jakékoli měně. Akcionáři, funkcionáři a jednatelé mezinárodních společností na Bahamách mohou být jakékoli národnosti i trvalého pobytu s možností emitovat akcie jak na jméno, tak na majitele.

Proces založení mezinárodní obchodní společnosti je také velice jednoduchý a rychlý. Po registraci jména společnosti je nutné pro zapsání do obchodního rejstříku předložit zakladatelské dokumenty, které obsahují zakladatelskou smlouvu a stanovy společnosti.

### Zakladatelská smlouva<sup>38</sup>

- jméno společnosti, které může být v jakémkoli jazyce, avšak nesmí obsahovat výrazy jako Bank, Chamber of Commerce, Cooperative, Imperial, Trust apod. a zároveň nesmí být shodné se jménem jiné společnosti již existující a ani evokovat královskou rodinu, vládu nebo místní a britské úřady. Názvy společnosti se tedy omezují na výrazy jako limited, corporation, société anonyme nebo zkratky Ltd., Inc. apod.
- adresu bahamského sídla a rezidentního registrovaného agenta na Bahamách
- účel a cíl stanovení společnosti, které bývají většinou velmi rozmanité a pokrývají často veškerou legální podnikatelskou činnost, kterou společnost považuje za účelnou.
- způsob a rozdělení akcií na série a třídy tedy na jméno a majitele, jak rozhodnou jednatelé a to i omezení, podmínky a práva s nimi spojenými.
- pravomoci jednatelů obměňovat tuto zakladatelskou smlouvu
- v případě existence akcií na majitele metodu oznamování informací pro držitele těchto akcií s číslem akcie

### Stanovy společnosti<sup>39</sup>

- výše schváleného akciového kapitálu s možností jeho změn, nabytí vlastních akcií, druhy emitovaných akcií a způsoby jejich předávání nebo jejich převodu
- stanovy, týkající se hlasování a jednání na valné hromadě akcionářů a to i s možností využívání telekomunikační techniky pro účast zástupců
- povinnosti, pravomoci, možnosti zastupování a způsob volby a odvolání jednatelů společnosti
- pečeť společnosti a jí týkající se pravidla zákonem předepsané
- dividendové platby a jejich formy
- rezervní fondy
- pravidla uchovávání kopií rozhodnutí schválených jednatelem a vedení rejstříku jednatelů a funkcionářů společnosti

---

<sup>38</sup> PETROVIČ, Pavel a kol. [i]Encyklopedie mezinárodního daňového plánování[i] 1. vyd. Beroun: Newsletter, 2002. 432 s. ISBN 80-86394-81-6

<sup>39</sup> PETROVIČ, Pavel a kol. [i]Encyklopedie mezinárodního daňového plánování[i] 1. vyd. Beroun: Newsletter, 2002. 432 s. ISBN 80-86394-81-6



- způsob podávání oznámení členům společnosti

Po shrnutí zjistíme, že bahamská společnost nemusí zdaňovat zahraniční příjmy, stačí pouze jeden jednatel společnosti, jeden akcionář, je zde možnost akcie na majitele, musí být registrováno sídlo na Bahamách, nemusí předkládat účetnictví žádným tamním úřadům, nemusí mít místní valnou hromadu a minimální paušální roční poplatek, placený státu, je 100 USD. Což činí Bahamy velmi výhodným, offshore centrem.

V praxi se objevuje ještě jedna možnost, která může být velice lákavá pro zahraniční subjekty. A to zejména za situace, kdy podnikatelský subjekt z nejrůznějších důvodů nechce zakládat novou společnost na Bahamách, ale upřednostňuje pouhé přemístění své již existující společnosti pod bahamskou legislativu. Tento jev se nazývá tzv. redomicializace<sup>40</sup>.

Dá se říci, že společnost založená v jiné zemi než Bahamy, pokračuje ve své činnosti jako společnost založená podle bahamského zákona o mezinárodních obchodních společnostech. Legislativa Bahamského Společenství tuto možnost nejenom připouští, ale při dodržení několika nenáročných požadavků ji nabízí i relativně rychle, bez nepřiměřeně vysokých nákladů a zejména bez následků pro právní kontinuitu existence společnosti. Dle zákona o mezinárodních obchodních společnostech je předpokladem o schválení přesunu společnosti oficiální usnesení na valné hromadě akcionářů a schůzi jednatelů. Toto usnesení je nutné doplnit dokumentem o pokračování ( tzv. Articles of Continuation ) schválený jednateli společnosti, kterým se adaptuje na bahamskou legislativu. Dalším potřebným dokumentem k tomuto kroku je osvědčení o dobrém postavení ( tzv. Certificate of Good Standing ), který vydává správce původního obchodního rejstříku. Teprve po předložení těchto dokumentů v angličtině nebo jiném jazyce, avšak doplněné o ověřený překlad s podpisem úředního překladatele, vydává bahamský správce potvrzení o přesunu sídla společnosti. To se nazývá osvědčení o pokračování v existenci ( tzv. Certificate of Continuation ).

Právní účinky redomicializace lze shrnout následovně :

- společnost pokračuje v existenci jako bahamská, pod jménem uvedeným v dokument o pokračování a disponuje všemi pravomocemi zaručenými bahamskými zákony
- všechna majetek společnosti, nabytý dosud i v budoucnu soudním rozhodnutím, je jejím majetek i nadále

---

<sup>40</sup> MINISTERSTVO FINANCÍ ČESKÉ REPUBLIKY. MFČR: *Důvodová zpráva k návrhu zákona o investičních společnostech a investičních fondech ze dne 8.června 2012 [online].* MFČR [8. 6. 2012]. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/08062012\\_duvodova\\_zprava-IS-\\_IF\\_VPR.pdf](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xbcr/mfcr/08062012_duvodova_zprava-IS-_IF_VPR.pdf)

- společnost musí nadále plnit své dluhy, závazky a povinnosti
- všechny akcie společnosti se považují za vydané v souladu s bahamským Zákonem o mezinárodních obchodních společnostech
- společnost získává postavení plně pod bahamskou jurisdikcí, bez ohledu na to, v jaké jurisdikci byla založena

Samozřejmě i bahamské International Business Companies mají svá omezení a nevýhody. Asi nejvýznamnější lze uvést nemožnost obchodovat s bahamskými rezidenty, zákaz vlastnit a pronajímat si nemovitosti na bahamském území ( s výjimkou pronájmu nemovitosti, ve které se vede komunikace se členy a kde se uchovávají záznamy, jedná se o jakousi provozovnu ), zákaz podnikání v oblasti bankovníctví a pojišťovnictví a správy trustů. Nemožnost zprostředkovávat registrované sídlo pro jinou společnost. Povinnost založit registrované sídlo společnosti na Bahamách a jmenovat tzv. registračního agenta ( registrační agent je společností jmenovaný subjekt, který při zakládání jedná v jejím zájmu a jehož základní povinností je obvykle zajištění registrovaného sídla, získání právních dokumentů o založení a působení jako kontaktní osoba se státními úřady<sup>41</sup> ) Díky tomuto agentovi tak zakladatel nemusí nikdy osobně navštívit danou lokalitu.

## Partnerships

V české legislativě se partnerships nejvíce blíží veřejným obchodním společnostem nebo komanditním společnostem, avšak český ekvivalent neexistuje. Tyto společnosti se objevují většinou v angloamerických právních systémech, což Bahamy bezpochyby jsou. Podstatou partnerships je shromažďování majetku, finančních zdrojů, profesního talentu jednotlivých partnerů za účelem dosažení zisku společnými silami. Jak je již výše zmíněno partnerships může nabývat dvou forem, jednou z nich je generel partnerships, kdy jsou si společníci rovni ve všech směrech a druhou limited partnerships, kdy je alespoň jeden oprávněn ke všem úkonům a alespoň jeden je omezen a nabývá funkci jakéhosi pasivního investora a podíl na zisku, pokud zakladatelská smlouva nestanoví jinak. Charakteristickým znakem partnerships je to, že nemá právní subjektivitu, jak je u obchodních společností zvykem a neručí tedy za své závazky celým svým majetkem. Navzdory této skutečnosti se však partnerships může účastnit právních a soudních sporů a nabývat tak majetek.

---

<sup>41</sup> AKONT. *Registrační agent [online]*. Dostupné z : <http://www.akont.cz/cz/148.registracni-agent-registered-agent>

Bahamský Zákon o osvobozených limited partnerships (Exempted Limited Partnership Act, 1995) umožňuje existenci limited partnership, které je založeno na základě registrace a předložení údajů o general partners, jménu, sídle na Bahamách, účelu podnikání a doby, na kterou je partnership založeno. Takto vzniklé partnership je pak po dobu padesáti let osvobozeno od jakékoli místní daňové povinnosti a placení kolokovného nebo poplatků s výjimkou ročního paušálního poplatku státu ve výši 450 US\$.

Nespornou výhodou tohoto způsobu podnikání je neexistence formální organizační struktury. Založení této společnosti s sebou nenese žádné náklady a disponuje velkou podnikatelskou svobodou. Nevýhodou tohoto způsobu podnikání je potřeba zmínit, že partnerships zaniká v případě úmrtí kteréhokoli z účastníků.

### Trusty

Trust je rovněž produktem angloamerického práva a jako takový je používán v zemích, které toto právo ctí. Přestože státy s kontinentálním právem ( jako je Česká Republika ) tuto formu podnikání neuznávají a ani neznají, podnikatelské subjekty nejsou o tuto možnost připraveny. Založení trustu může totiž být stejně snadné jako založit jakoukoli jinou zahraniční společnost. Trust jak již jsme zmínili je jakási forma mezilidského vztahu, při níž prospěch z majetku drženého jednou stranou, plyne na stanu druhou. Podmínky upravující tyto vztahy určuje trustová smlouva ( tzv. trust instrument ). Jedním z nejčastějších využití trustu je uchovávání rodinného majetku. Ale může sloužit i k uchovávání majetku proti nežádoucím vlivům ze strany třetích osob. To plyne ze zakladatelské smlouvy, v níž je uvedeno, že právní vlastnictví je na základě vzniku trustového vztahu převedeno na správce trustu, který má právo na užitek plynoucí z majetku trustu. Zakladatel tak ztrácí právo s majetkem volně nakládat, nicméně správce trustu, na něhož toto dispoziční právo přechází, je ve

svém rozhodování vázán podmínkami trustové smlouvy uzavřené podle přání zakladatele. A navíc správce trustu přebírá veškerou odpovědnost za správu majetku, která je zákonem vynutitelná.

Hlavní přednosti tohoto vztahu jsou :

- elegantní nástroj pro minimalizaci daňových povinností různých druhů ( daň dědická, majetková daň apod.
- prostřednictvím vlastnictví akcií lze trust využít také k obchodním účelům a k rozsáhlé investiční činnosti

- trust je pouze vztah, nikoli právní subjekt, takže správci nejsou povinni nikomu sdělovat informace týkající se struktury vztahu ani identity účastníků a jeho majetku
- fakt, že zakladatel může být i beneficentem v případě, že deponuje peníze a ustanoví správce, který bude se vkladem podle stanovených podmínek hospodařit v jeho prospěch, nicméně vždy platí zakladatel trustu nemůže být jeho správcem a zároveň beneficentem ( žádná osoba nemůže vstoupit do právního vztahu sama se sebou )

Tuto problematiku upravuje Zákon o správcích trustu ( Trustee Act, 1993 )

Na Bahamách lze založit tři druhy trustů. Trust standardní, trust závětní, který nabývá platnost po smrti zakladatele a trust charitativní, kde jsou beneficenty dobročinné organizace.

### Banky

Důvodem proč se Bahamské společenství řadí mezi nejvýznamnější offshore centra v bankovním sektoru je bezesporu to, že tyto instituce jsou osvobozeny od daní všeho druhu. Své pobočky nebo dceřiné společnosti zde zakládají banky z celého světa. Jako příklady lze uvést banky z USA, Švýcarska, Japonska, Francie apod. Jediná povinnost těchto bank je odvádět jednou ročně registrační poplatek odvíjející se od udělené bankovní licence. Tuto licenci vydává centrální bahamská banka ( The Central Bank of Bahamas ) na základě Zákona o regulaci bank a trustových společností.

Základní typy poskytovaných bankovních licencí<sup>42</sup>

- Public License – oprávnění obchodovat s veřejností
- Restricted Bank – umožňuje obchodovat pouze s určitými osobami, zapsanými v licenci
- Non-Active Company – společnost je v likvidaci, nevykonává již bankovní činnost
- Nominee Company – společnost, držící akcie ve prospěch klientů své atěřské společnosti

### Pojišťovny

Na Bahamách fungují v podstatě dva druhy pojišťoven, Domácí a zahraniční pojišťovny. Domácím trhem pojišťoven se rozumí pojišťování standardní pojišťování oproti místním rizikům. Toto upravuje Zákon o pojišťovnictví ( Insurance Act ). Zahraničním trhem se pak

---

<sup>42</sup> AKONT. *Daňové ráje I* [online]. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/12.danove-raje-i>

rozumí zejména kaptivní pojišťovnictví, což lze charakterizovat jako pojišťování podnikatelských subjektů oproti sobě samým. Pojišťují se rizika spojená a výkonem vlastní činnosti. Častým zakladatel těchto kaptivních pojišťoven bývají holdingové společnosti, které pak pojišťují svá rizika spojená s obchodní činností.

Výhody :

- lepší zohlednění rizika
- marže zůstává mateřské společnosti
- možnost vykazovat větší zisk než standardní pojišťovna
- nástroj pro daňové plánování

Registrace lodí

Aby bylo plavidlo zapsáno do lodního rejstříku, musí splňovat určitá kritéria. A to použití pro účely mezinárodního obchodu, vážit min. 1600 tun a musí být mladší dvanácti let. Registrace lodí se řídí Zákonem o obchodním loďstvu ( Merchant Shipping Act ). Platí se pouze registrační poplatek a roční poplatek, závisující na hmotnosti plavidla.

Zhodnocení

Bahamy jsou jedním z nejčastěji využívaných daňových rájů, díky svým nesčetným výhodám. Mezi nejdůležitější patří vysoký stupeň anonymity, nízké náklady na založení společnosti, ale také jiné výhody jako nízké náklady na banky a pojišťovny a sídla holdingových společností, které zde drží svůj majetek z celého světa.

#### **4.3. Praktické využití Nizozemského daňového ráje**

I přes daňový systém, který poplatníky zatěžuje poměrně vysokým zdaněním se Nizozemí řadí k hojně vyhledávaným offshore centrům. A to díky členství v Evropské Unii a rozsáhlé síti smluv o zamezení dvojího zdanění. Nizozemí je zemí multikulturní a mimořádně vyspělou. A jak je ve světě známo Holanďané umějí výborně hospodařit.

Daňově zvýhodněné subjekty

Nizozemská práva umožňují vznik dvou základních druhů společností, kvůli kontinentálnímu systému práva zde není umožněn vznik společností jako je partnerships a trust, které jsou specifické pro angloamerické právní systémy.

Nizozemská legislativa rozlišuje tyto typy<sup>43</sup> :

- soukromou společnost
- veřejnou společnost

Společnost na Nizozemském území může vzniknout za podmínek, že předloží návrh vzniku společnosti a jeho stanov ministerstvu spravedlnosti, které musí zaujmout stanovisko bez námitek. Společnosti se zakládají prostřednictvím notářsky ověřené smlouvy jedním nebo více účastníky.

Zakladatelská smlouva musí obsahovat tyto informace :

- jméno společnosti
- sídlo na území Nizozemska
- předmět podnikání
- výši základního kapitálu společnosti
- nominální hodnotu akcie
- vedení společnosti

V případě, že zakládající osoba je nerezidentem na území Nizozemska podléhá ještě dalším požadavkům. Musí uvést jméno, místo a datum narození, státní příslušnost, trvalé bydliště a doporučení některé banky.

Za situace, kdy společnost zakládá právnická osoba, musí předložit ministerstvu spravedlnosti výpis z obchodního rejstříku a aktuální účetní výkazy. V případě nerezidentní společnosti pak jméno, sídlo, aktuální účetní výkazy a osvědčení o dobré pověsti ( certificate of good standings ).

Nizozemské společnosti podléhají auditu už za splnění dvou ze tří podmínek, podobně jako u českých společností. Na základě výše majetku, čistého obrátu a počtu zaměstnanců.

#### Kapitálové zisky a dividendy

Díky Zákonu o dani z příjmu právnických osob dochází v Nizozemí k eliminaci zdanění dividend a kapitálových zisků, což je pro podnikatelský svět opravdovým daňovým rájem. Toto osvobození se týká dividend, které nizozemské společnosti přijímají z účasti v kapitálových společnostech. Dani nepodléhá ani zisk z prodeje těchto účastí.

---

<sup>43</sup> AKONT. *Možnosti využití nizozemských společností v mezinárodním daňovém plánování* [online]. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/moznosti-vyuziti-nizozemskych-spolecnosti-v-mezinarodnim-danovem-planovani>

Podmínky pro osvobození :

- společnost musí vlastnit nejméně 5% kapitálu společnosti vyplácející dividendy
- kapitálová účast v nerezidentní společnosti
  - nerezidentní společnost musí podléhat podobné dani, jako je nizozemská ( tedy nesmí být na území jiného daňového ráje )
  - akcie nesmí mít charakter portfoliové investice nebo pasivní charakter

## Úroky

Úroky, které přijímá nizozemská společnost podléhají běžné dani z příjmu právnických osob.

Sazba daně z příjmu právnických osob :

- při zdanitelném příjmu do 200 000 EUR – sazba daně činí 20%
- při zdanitelném příjmu nad 200 000 EUR – sazba daně 40 000 EUR + 25% z hodnoty převyšující 200 000 EUR

## Licenční poplatky

Tyto poplatky se týkají patentových a licenčních práv. Ty mohou společnosti vlastnit přímo nebo prostřednictvím licence od jiného vlastníka takových práv. Zdaňovaný příjem se potom podobně jako v případě úroků určuje jako rozdíl mezi poplatky přijímanými a vyplácenými, přičemž je určeno minimální přípustné rozpětí.

## Skupinové zdanění<sup>44</sup>

Od 1. 1. 2003 je v Nizozemí možnost tzv. skupinového zdanění což znamená, že mateřská společnost společně se svými dceřinými společnostmi je považována za jeden celek. Přičemž dceřiné společnosti zůstávají daňovým subjektem daně z příjmu právnických osob. Daň je uvalena pouze na mateřskou společnost. Není stanoven žádný limit co do počtu společností, které mohou tvořit fiskální jednotku. Musí se podat společná žádost.

Podmínky vzniku fiskální jednotky :

- mateřská společnost drží nejméně 95 % každé třídy akcií v dceřiné společnosti, ostatní akcie použity neopravňující držitele k rozdělení zisku
- shodný hospodářský rok pro všechny společnosti

---

<sup>44</sup> DAŇAŘIONLINE. Zdaňování společností v Evropské unii – Nizozemí 2010 [online]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d26641v35010-zdanovani-spolecnosti-v-evropske-unii-nizozemi/>

- stejný fiskální režim pro všechny společnosti
- mateřská společnost musí mít formu soukromé nebo veřejné společnosti nebo se musí jednat o družstvo nebo pojišťovací společnost
- dceřiná společnost musí mít formu soukromé nebo veřejné společnosti
- obchodní podíl v dceřiné společnosti nesmí být veden jako zásoba

Výhodou pak je, že dividendy, které si společnosti mezi sebou vyplácí jsou osvobozeny od daně. Veškeré organizace v organizační struktuře jsou zproštěny povinnosti daně, ta přechází na mateřskou společnost.

#### Srážková daň

Formy rozdělování zisku podléhají dani ve výši 15 %, avšak tato sazba může být snížena vlivem smlouvy o zamezení dvojího zdanění, podmínkou ale je tzv. participation exemption.

- Participation exemption
  - test vlastnictví : společnost, které jsou dividendy vyplaceny, vlastní alespoň 5% základního kapitálu dceřiné společnosti ( nutný seriózní obchodní důvod ), časová délka není stanovena
  - motivační test : obchodní podíl není držen z daňových důvodů
- Za předpokladu, že společnost nesplní motivační test jsou podmínky následující pro uplatnění participation exemption :
  - test daňového subjektu : společnost je v zemi své rezidence poplatníkem daně z příjmu alespoň se sazbou 10%
  - test majetku : společnost drží více než 50% portfolia, které nemá žádnou obchodní funkci

Při neplnění zmíněných podmínek podléhají dividendy standardní sazbě daně.

Kalkulace daně z příjmů právnických osob v Nizozemí vypadá následovně<sup>45</sup> :

- + kapitál a příjmy společnosti na konci zdaňovacího období,
- odečteme kapitál a příjmy společnosti na začátku zdaňovacího období,
- + přičteme distribuci dividend,

---

<sup>45</sup> DAŇAŘIONLINE. Zdaňování společností v Evropské unii – Nizozemí 2010 [online]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/archiv/dokument/doc-d26641v35010-zdanovani-spolecnosti-v-evropske-unii-nizozemi/>



= obchodní zisk před zdaněním,  
 + přičteme daňově neuznatelné náklady,  
 - odečteme daňově uznatelné náklady,  
 = zdanitelný zisk,  
 - odečteme daňovou ztrátu převedenou z předcházejících let,  
 = základ daně,  
 x příslušná sazba daně,  
 = daň

#### Smlouvy o zamezení dvojího zdanění

Tento stát má rozsáhlou síť uzavřených smluv o zamezení dvojího zdanění, což také napomáhá k redukci sazby srážkových daní ze zdrojů příjmů, kde byly tyto smlouvy uzavřeny. Například smlouva o zamezení dvojího zdanění mezi Nizozemskem a Nizozemskými Antilami, umožňuje nízké zdanění a zároveň snižuje srážkovou daň z dividend. Buď na 7,5% za podmínky společnost sídlící na Nizozemských Antilách má alespoň 25% účast na společnosti sídlící v na území Nizozemí. Příjem na Nizozemských Antilách potom podléhá sazbě 2,4 – 3 % ze zisku společnosti může být vyplacen nerezidentovi bez dalších srážek. Anebo plátce v Nizozemských Antilách zvolí režim, kdy bude platit daň nad hranici 5%, čímž dojde k upravení srážkové dividendové daně v Nizozemsku na 5%.

#### Zhodnocení

Území Nizozemska, které není ani přesně určeno v důsledku zaplavování pevniny a odhady se různí, je výhodné pro umístění sídla společnosti. Podnikatelský subjekt se tak vyhne dani z příjmu a dosáhne určitých zvýhodnění, která by v jiné lokalitě nenašel. Zejména v oblasti dividend a úroků.

#### 4.4. Praktické využití Jerseyského daňového ráje

Jersey největší z Normanských ostrovů s rozlohou 117 km<sup>2</sup> s hlavním městem Saint Helier a přibližně 90 000 obyvatel je v držení Anglie a hlavou státu je anglická královna. Jedná se o unikátní úkaz, protože Ostrov nikdy nebyl kolonií nebo závislým územím Spojeného království. Je tomu tak již od roku 1066, kdy se normanský vévoda Wiliam stal anglickým

králem. Na ostrově Jersey neexistují politické strany, to znamená, že všichni členové vlády jsou nezávislí. Vztah mezi vládou a finančním sektorem je takřka bezproblémový, o tom svědčí i fakt, že všechny banky registrované na území Jersey patří k nejuznávanějším na světě. Jersey v tomto ohledu ochrany investorů nemá velkou konkurenci. Oficiální měnou je jerseyjská libra ( £ ), jejíž kurs se váže na britskou libru ( £ ) 1:1.

Daňově zvýhodněné subjekty

Společnosti

Zákon o společnostech ( Companies Law, 1991 ) platný na území Jersey umožňuje zakládat tři druhy společností.

- Rezidentní společnosti – Nepodléhají dani z majetku, kapitálových příjmů, dědické, darovací, DPH. Podléhají pouze plošné míře zdanění 20%.
- Společnosti osvobozené – platí pouze roční poplatek, za podmínky, že akcionáři společnosti jsou nerezidentní
- Mezinárodní obchodní společnost – příjmy plynoucí z domácího prostředí zdaňovány 30% sazbou, ostatní příjmy v rozmezí 0,5 – 2%

Podmínkou pro založení společnosti je předložit úřadu Financial Services Department zakladatelskou smlouvu a stanovy společnosti. Tyto dokumenty musí obsahovat všechna předepsaná ustanovení. Účetní výkazy mají povinnost vést pouze rezidentní společnosti. Za založení společnosti, které trvá zpravidla 5 pracovních dní, se platí registrační poplatek, odvíjející se od výše základního jmění. Jeho hodnota je 0,5% základního kapitálu. Jerseyjskou společnost nemůže vlastnit jediná fyzická osoba, jinak počet akcionářů není nijak stanoven.

Zakladatelská smlouva<sup>46</sup>

- jméno společnosti – v jakémkoli jazyce
- registrované sídlo na území Jersey
- výši základního kapitálu a nominální hodnotu akcií – zákon stanovuje minimální hodnotu na 2 £
- prohlášení o omezenosti ručení akcionářů
- plná jména upisovatelů včetně adres trvalého pobytu
- informace o podílech převyšujících 25% vlastnictví jiné jerseyjské společnosti

---

<sup>46</sup> AKONT. *Daňové ráje VI [online]. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/17.danove-raje-vi>*

- informace o minulých bankrotech vlastníka

#### Stanovy společnosti

- údaje o možných změnách výše základního jmění
- způsoby převodu akcií a jejich emitované druhy
- práva a povinnosti jednatelů
- údaje upravující metodiku jednání a hlasování na schůzích valné hromady
- údaje o tajemníkovi společnosti

Tajemník společnosti může být jakákoli osoba, ale nesmí být zároveň jednatelem, pokud má společnost pouze jediného jednatele.

#### Partnerships

Podstata vytváření partnerships je stejná jako v ostatních zemích. Podmínky založení stanovuje Zákon o limited partnerships, který ukládá povinnost podat prohlášení na registr limited partnerships, vedený Financial Services Department.

Prohlášení obsahuje :

- jméno partnerships
- registrované sídlo
- informace o general partners
- dobu, na kterou je partnerships založeno
- souhlas finančního a ekonomického výboru ( Financial and Economics Comitee ) o vytvoření partnerských podílů

Poplatek za registraci činí 500 £. Příjem plynoucí z jerseyjských zdrojů zdaňují rezidenti i nerezidenti. Ostatní příjmy zdaňují pouze rezidenti, neboť nerezidenti jsou osvobozeni.

#### Trusty

Trusty na území Jersey upravuje Zákon o trustech ( Trust Law, 1994 ), který byl již několikrát novelizován. Oproti trustům, zakládaným podle britského trustového práva, smí být trust založen na území Jersey maximálně na dobu trvání 100 let a jednatele mají osobní odpovědnost za porušení trustu.

#### Banky

Založení banky v lokalitě Jersey je velice prestižní záležitostí. Jelikož si Jersey zastává image mezinárodního finančního centra, tak finanční a ekonomický výbor určuje představu, jak by měl vypadat vhodný žadatel o bankovní licenci v této lokalitě. Měl by tedy být mezinárodně uznávanou finanční institucí, představit svůj očekávaný přínos pro Jersey, splňovat požadavky na platební schopnosti a podléhat audit. Dále taková instituce musí mít souhlas kontrolního orgánu v zemi svého založení na založení offshore subjektu.

### Investiční fondy

Jak již bylo zmíněno Jersey nemá velkou konkurenci, co se týče ochrany investorů. Finanční a ekonomický výbor totiž disponuje rozsáhlými pravomocemi v oblasti zakládání a požadavků na tyto fondy. Zákon o investičních fondech ( Collective Investments Funds Law, 1998 ) určuje dvě kategorie, přičemž tzv. recognised funds, musí mít funkcionáře rezidenty, tzv. unclassified funds jsou schvalovány podle povahy fondu a mohou se lišit případ od případu, což přináší velké možnosti.

### Zhodnocení

Jersey má image daňového ráje i přes své dost vysoké nároky na založení subjektů na svém území. Oproti tomu však poskytuje služby, které jsou dnes hojně vyhledávány investory.

### Praktická část – holdingová společnost

#### Holdingové uspořádání

Správné holdingové uspořádání znamená, že tuzemské i zahraniční společnosti jsou spojeny v jeden funkční celek, při zachování dílčích výhod. To s sebou přináší určité výhody.

- efektivní daňová optimalizace
- ochrana majetku
- využití více právních systémů najednou
- možnost zachování anonymity vlastníků holdingu
- ovladatelnost
- efektivnost

Převzatý příklad z Mezinárodní holdingové struktury a daňová optimalizace, Aleš Kozák, 2003, Akont Trust Company, s.r.o

### **Situace bez zapojení mezinárodních prvků**

obrat výrobních a distribučních společností	500 mil
provozní náklady	350 mil
odpisy	30 mil
finanční náklady	15 mil
zisk ke zdanění	105 mil
zisk z prodeje podniku	140 mil
<u>celkový zisk</u>	<u>245 mil</u>
daň ( $245 \cdot 0,31$ )	75,95 mil
<u>výplata dividend</u>	<u>15 mil</u>
srážková daň z dividend ( $15 \cdot 0,15$ )	2,25 mil
<b>daň zaplacená celkem</b>	<b>78,2 mil</b>

#### **Situace po restrukturalizaci**

obrat výrobních a distribučních společností	500 mil
provozní náklady	350 mil
pronájem majetku	45 mil
finanční náklady	15 mil
úroky placené úvěrové společnosti	1,08 mil
<u>zisk ke zdanění</u>	<u>88,92 mil</u>
<b>daň (<math>88,92 \cdot 0,31</math>)</b>	<b>27,57 mil</b>

#### **Majetková společnost**

obrat	45 mil
odpisy	30 mil
finanční náklady z úvěrové společnosti	5,76 mil
<u>zisk ke zdanění</u>	<u>9,24 mil</u>

<b>daň (9,24*0,31)</b>	<b>2,86 mil</b>
<u>výplata dividend</u>	<u>15 mil</u>
<b>daň (15*0,05)</b>	<b>0,75 mil</b>
zisk z prodeje podniku - osvobozený	140 mil
<b>daň celkem (27,57 + 2,86 + 0,75)</b>	<b>31,18 mil</b>

**ÚSPORA 47,2 mil**

Tento příklad slouží pro představu, jaké úspory lze dosáhnou využitím holdingu a preferenčních daňových systémů<sup>47</sup>.

#### **4.5. Česká Republika proti daňovým rájům**

Současný ministr financí České Republiky Miroslav Kalousek prohlásil, že Česká Republika přijde ročně o miliardy korun, z důvodu úniků na přímých daních, které pocházejí z odlivu peněžních prostředků do offshore center. Vláda proto podniká opatření, aby těmto únikům zabránila nebo je alespoň zmírnila. První kroky k omezení těchto ztrát státní pokladny jsou zvýšení srážkové daně z přímých plateb směřujících do daňových rájů z 15 na současných 35% a možnost žádat o informace o podnikatelských subjektech se společnostmi v daňových rájích. Tuto možnost má nově u států oblastí Jersey, Bermudy, ostrovy Man a Guernsey, San Marino a Britské Panenské ostrovy. Ovšem je potřeba souhlas konkrétní osoby a také je zapotřebí přesvědčit tamní daňové úřady o podvodném jednání daného podnikatelského subjektu.<sup>48</sup>

Za rok 2012 se do daňových rájů přesunulo 328 českých společností. A zvýšily tak celkový počet na 11 750<sup>49</sup>.

#### **4.6. Zbytek světa proti daňovým rájům**

Na základě standardů stanovených organizací OECD podnikla dvacítká nejvyspělejších států světa opatření proti daňovým rájům, v podobě uzavření dohody se 119 státy o vzájemném

<sup>47</sup> AKONT. KOZÁK, Aleš. *Mezinárodní holdingové struktury a daňová optimalizace 2003* [online]. Dostupné z: [www.akont.cz/?download=\\_seminare/vyuziti\\_holdingu\\_cr.ppt](http://www.akont.cz/?download=_seminare/vyuziti_holdingu_cr.ppt)

<sup>48</sup> ČESKÁ TELEVIZE. ČT, *České firmy se odvracejí od daňových rájů* 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.ceskatelevize.cz/ct24/ekonomika/223099-ceske-firmy-se-odvraceji-od-danovych-rajů/?mobileRedirect=off>

<sup>49</sup> ČESKÁ KAPITÁLOVA INFORMACNÍ AGENTURA. ČEKIA: *Mapa daňových rájů: podívejte se, kam utíkají české firmy* 2013 [online]. Dostupné z: <http://aktualne.centrum.cz/finance/grafika/2012/02/22/danove-raje-prehled/?cid=776581>

informování v této problematice. Hlavní příčinou je samozřejmě únik peněz do státních rozpočtů, které jsou nemalé. Podle odhadu hlavního ekonoma společnosti McKinsey, který byl zveřejněn britským deníkem The Guardian, má bohatá společnost uschováno až 644 000 000 000 000 Kč, to je pro srovnání cca dvěstěkrát více než je v oceánech ryb. Dalšími důvody pak jsou uniklé informace z bank v Lichtenštejnsku z roku 2008 a v nedávné době i na Britských Panenských ostrovech, podle kterých si v tomto offshore centru uchovává peníze asi 130 000 osob přibližně stejný počet firem ze 170 zemí celého světa. Mezi nimiž nechybí vrcholní politici, jako ázerbajdžánský prezident nebo gruzínský premiér, manželka blízkého spolupracovníka Vladimíra Putina a také například dlouhý seznam jmen vlivných osobností z USA. Evropská Unie také údajně přichází až o bilion eur ročně, a proto také podnikají jistá opatření.

#### **4.7. Budoucí vývoj**

V důsledku dnešního tlaku na daňové ráje a zavádění nových zákonů, které mají za úkol omezovat odliv finančních prostředků do jiných zemí a zpřístupnit informace o klientech bank, budou některé systémy značně omezeny a možná i ztratí význam pro offshore podnikání. Zatím je tento tlak vyvíjen pouze na země uvedené v černé listině podle OECD. Postupně se však začíná vytvářet tlak i na země, které nejsou uvedené na černé listině, ale podle definice OECD jsou daňovým rájem. Bojovat chtějí společně všechny dnešní velké ekonomiky, avšak je nutno zmínit, že zatím se vedou jen debaty a nepodnikají zásadní kroky, které by změnily dění v offshore podnikání. Ke konci r. 2012 zveřejnila Evropská komise Akční plán pro posílení boje proti daňovým podvodům a únikům<sup>50</sup>.

#### **5. Závěr**

První část práce byla věnována základním pojmům oboru mezinárodního daňového plánování a nástrojům, kterými se dají využít preferenční daňové systémy. Následující část definovala podstatu daňového ráje a určila kritéria k udělení tohoto statutu. V třetí části své práce jsem na základě zjištěných poznatků vyhodnotil vybrané lokality a určil je, za pomoci nástrojů s vhodným využitím, daňovým rájem. Zároveň jsem zohlednil i dnešní postoj vyspělých ekonomik k těmto systémům.

---

<sup>50</sup> EUROPIAN COMMISSION. *COMMUNICATION FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL - An Action Plan to strengthen the fight against tax fraud and tax evasion ze dne 6.12.2012 [online].* EU [6.12.2012]. Dostupné z: [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/resources/documents/taxation/tax\\_fraud\\_evasion/com\\_2012\\_722\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/tax_fraud_evasion/com_2012_722_en.pdf)

Přesně říci, které podnikatelské prostředí, bez seznámení se s podnikatelským subjektem, je velice obtížné. Za určitých okolností může být daňovým rájem každý stát, který bude splňovat nároky, pro snížení nebo osvobození od daňových či jiných povinností. Jako základní kritéria dle mého názoru určující pro daňový ráj jsem zvolil:

- úplné osvobození od daně
- absence smluv o výměně a sdílení informací s ostatními státy
- svoboda podnikatelské činnosti

Ovšem záleží na požadavcích jednotlivce. S použitím této práce by měl každý podnikatelský subjekt zjistit, které podnikatelské prostředí je vhodné pro jeho činnost.



### Seznam použité literatury:

- [1]KUBÁTOVÁ, Květa. [i]Daňová teorie a politika[i]. 5. vyd. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2010. 276 s. ISBN 978-80-7357-574-8.
- [2]PELECH, Petr a Vladimír PELC. [i]Daně z příjmů: s komentářem 2012[i]. 12. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 1 079 s. ISBN 978-80-7263-742-3.
- [3]PETROVIČ, Pavel a kol. [i]Encyklopedie mezinárodního daňového plánování[i] 1. vyd. Beroun: Newsletter, 2002. 432 s. ISBN 80-86394-81-6
- [4]RYLOVÁ, Zuzana. [i]Mezinárodní dvojí zdanění 2012[i]. 4. vyd. Olomouc: ANAG, 2012. 487 s. ISBN 978-80-7263-724-9.
- [5]VELO, Lucio. [i]Daňové ráje světa[i] 1.vyd. Praha: Rebo Productions, 1997, 168 s. ISBN 80- 85815-93-1

### Internetové zdroje:

- [1]AKONT. *Seiál o offshore podnikání a mezinárodním daňovém plánování [online]. Dostupné z: <http://www.akont.cz/cz/54.serial-o-offshore-podnikani-a-mezinarodnim-danovem-planovani>*
- [2]BUSINESSINFO. *Zahraniční obchod [online]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cs/zahranicni-obchod-eu.html>*
- [3]ČEKIA. *Informační služby [online]. Dostupné z: <http://www.cekia.cz/cz/sluzby>*
- [4]DAŇAŘIONLINE. *Dohody o výměně informací v daňových záležitostech ze dne 5. dubna 2013 [online]. Dostupné z: <http://www.danarionline.cz/zmeny-v-legislative/detail/541-dohody-o-vymene-informaci-v-danovych-zalezitostech/>*
- [5]DELOITTE. *Publikace, odborné články, studie, zpravodaje [online].Dostupné z: [http://www.deloitte.com/view/cs\\_CZ/cz/publications/index.htm](http://www.deloitte.com/view/cs_CZ/cz/publications/index.htm)*
- [6]IHNEĎ. *Byznys [online]. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/>*
- [7]MINISTERSTVO FINANČÍ ČESKÉ REPUBLIKY. *Daňoví specialisté [online]. Dostupné z: [http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/index\\_sitemap.html?rdePwdDays=9223372036854775807](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/index_sitemap.html?rdePwdDays=9223372036854775807)*

[8]OECD. *Statistics* [online]. Dostupné z: <http://www.oecd.org/statistics/>

[9]PARLAMENTNÍ LISTY. *Zprávy* [online]. Dostupné z: <http://beta.parlamentnilisty.cz/zpravy>

### **Seznam zkratek:**

apod. – a podobně

č. – číslo

ČEKIA – Česká kapitálová informační agentura

ČR – Česká Republika

EU – Evropská Unie

FATF – Financial Action task Force

IBC – International Business Company

Inc. - Incorporated

ISBN – International standard book number

kol. - kolektiv

LLC – Limited Liability Company

Ltd. – Limited

MFČR – Ministerstvo financí České Republiky

OECD – Organization for Economic Cooperation Development

r. - roku

Sb. m. s. – Sbírka mezinárodních smluv

tj. - to je

tzn. – to znamená

tzv. tak zvaný

USA – United States of America

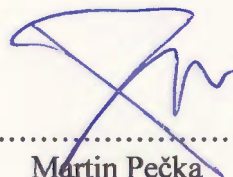
vyd. – vydání

s. – strana

Prohlašuji, že

- jsem byl seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská–Technická univerzita Ostrava(dále jen VŠB-TUO má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne ..... 9.5.2013



.....  
Martin Pečka